



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA**

## **TRABAJO DE TITULACIÓN**

Previo a la obtención del título de:

**INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CPA.**

### **TEMA:**

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y  
CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA MATRIZ, EN EL CANTÓN  
RIOBAMBA, PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015

### **AUTORA:**

**MARCELA LISBETH ZURITA AVALOS**

**RIOBAMBA-ECUADOR**

**2017**

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por la Sra. Marcela Lisbeth Zurita Avalos, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Dr. Alberto Patricio Robalino  
**DIRECTOR**

Ing. Edison Cristóbal Erazo Robalino  
**MIEMBRO**

## **DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD**

Yo Marcela Lisbeth Zurita Avalos, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de una fuente están debidamente citados y referenciados.

Como autora asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 29 de junio de 2017

---

Marcela Lisbeth Zurita Avalos  
CC: 0604411231

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación realizado lo dedico a Dios y a la Virgen María Inmaculada que siempre me han guiado y protegido, que me ha entregado la fortaleza y la perseverancia necesaria para llegar a la meta que a veces parecía inalcanzable e imposible conseguir.

A mis padres y a mi esposo que siempre me apoyaron y ayudaron para que no desmayara y tirara todo por la borda, pero sobre todo se lo dedico a mi hija Rafaela Jandy que es mi motor, mi vida entera, la razón por la que cada día pretendo ser mejor.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar quiero agradecerles a Dios y a la Virgen María Inmaculada por haber sido la fuerza que siempre necesite para continuar y el día de hoy haber llegado a este punto en el cual culmino mis estudios universitarios para convertirme en una profesional.

A todos los docentes que me han impartido sus conocimientos en el transcurso de estos 9 semestres, ya que gracias a esos conocimientos podre desenvolverme en la vida profesional que ahora me espera.

A mis padres, a mi esposo y a mi hija, que son el apoyo y la inspiración diaria, que día a día estuvieron ahí para darme fuerzas, el apoyo, la ayuda incondicional y un buen consejo cuando decaía y quería abandonar mis sueños.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada .....	i
Certificación del tribunal .....	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice de contenido .....	vi
Índice de tablas .....	ix
Índice de gráficos.....	x
Índice de anexos.....	x
Resumen.....	xi
Abstract.....	xii
Introducción .....	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	3
1.1.1 Formulación del Problema .....	4
1.1.2 Delimitación del Problema.....	7
1.2 JUSTIFICACIÓN .....	7
1.3 OBJETIVOS .....	9
1.3.1 Objetivo General: .....	9
1.3.2 Objetivos específicos: .....	9
CAPÍTULO II: MARCO TEORICO .....	10
2.1 HILO CONDUCTOR .....	10
2.1.1 Antecedentes Investigativos.....	11
2.2 FUNDAMENTACION TEÓRICA.....	12
2.2.1 Antecedentes de la Auditoria .....	12
2.2.2 Auditoría .....	13
2.2.3 Importancia de la Auditoria .....	13
2.2.4 Tipos de Auditoria.....	14
2.2.5 Comparación entre Auditora Financiera y Auditoría de Gestión.....	16
2.2.6 Técnicas de Auditoria .....	16
2.2.7 Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas .....	17

2.2.8	NIIF .....	19
2.2.9	Riesgo de Auditoria.....	20
2.2.10	Tipos de Riesgo.....	20
2.2.11	Auditoría Financiera.....	22
2.2.12	Importancia de Auditoría Financiera .....	23
2.2.13	Objetivo de la Auditoria Financiera .....	23
2.2.14	Alcance de la Auditoria Financiera.....	24
2.2.15	Fases de la Auditoria Financiera .....	25
2.2.16	Control Interno .....	28
2.2.17	Componentes del Control Interno .....	28
2.2.18	Comparación COSO I y COSO II.....	31
2.2.19	Papeles de Trabajo .....	33
2.2.20	Evidencia.....	33
2.2.21	Materialidad .....	35
2.2.22	NIAS .....	35
2.3	HIPOTESIS O IDEA A DEFENDER.....	36
2.3.1	Hipótesis General .....	36
2.3.2	Hipótesis Específicas .....	36
2.4	VARIABLES .....	36
2.4.1	Variable Dependiente.....	36
2.4.2	Variable Independiente .....	36
2.5	MARCO CONCEPTUAL.....	37
2.5.1	Conceptos.....	37
CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO.....		40
3.1	MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN .....	40
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	40
3.3	POBLACION Y MUESTRA.....	41
3.3.1	Resultados de las Encuesta.....	43
CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO.....		53
4.1	TITULO .....	53
4.1.1	Metodología De La Auditoría Financiera .....	53
4.2	CONTENIDO DE LA PROPUESTA.....	54
4.2.1	Archivo Permanente.....	54
4.2.2	Información General .....	55

4.2.3	Ubicación .....	57
4.2.4	Productos y Servicios .....	58
4.2.5	Estructura Organizacional por Empleados .....	59
4.2.6	Principales Funcionarios .....	61
4.3	ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN.....	62
4.3.1	Carta de Aceptación de Auditoría .....	63
4.3.2	Contrato de Auditoría Financiera.....	64
4.3.3	Orden de Trabajo N: 001.....	66
4.3.4	Notificación de inicio de examen.....	67
4.3.5	Equipo de Trabajo .....	68
4.3.6	Índice de Auditoría.....	69
4.3.7	Marcas de Auditoría .....	70
4.4	ARCHIVO CORRIENTE .....	71
4.4.1	Fase I: Planificación .....	72
4.4.2	Información Financiera .....	79
4.4.3	Planificación Específica .....	84
4.4.4	Ejecución de Auditoría.....	98
4.4.5	Opinión de Auditoría.....	157
4.4.6	Información Financiera Complementaria .....	164
	CONCLUSIONES .....	176
	RECOMENDACIONES.....	177
	BIBLIOGRAFIA .....	178
	ANEXOS .....	180



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Comparación entre Auditorías.....	16
Tabla 2: Técnicas de Auditoría.....	17
Tabla 3: Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas .....	18
Tabla 4: Fases de Auditoría .....	25
Tabla 5: Cambios significativos en el Marco Integrado de Control Interno 2013 .....	31
Tabla 6: Nomina de Colaboradores .....	41
Tabla 7: Políticas financieras.....	43
Tabla 8: Diferencias de caja.....	44
Tabla 9: Retrasos en Contabilización de facturas.....	45
Tabla 10: Competencias.....	46
Tabla 11: Cumplimiento de Metas.....	47
Tabla 12: Gastos .....	48
Tabla 13: Estados Financieros según PCGA .....	49
Tabla 14: Notas Aclaratorias .....	50
Tabla 15: Presentación de Estados Financieros .....	51
Tabla 16: Oportuna realización de una Auditoría Financiera.....	52
Tabla 17: Equipo de Trabajo .....	68

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Árbol de Problemas .....	7
Gráfico 2: Hilo Conductor .....	10
Gráfico 3: Tipos de Auditorias .....	15
Gráfico 4: Clasificación de las NIIF's .....	19
Gráfico 5: Tipos de Riesgos.....	21
Gráfico 6: COSO I, COSO II y COSO III .....	31
Gráfico 7: Clasificación de la evidencia .....	34
Gráfico 8: Políticas Financieras .....	43
Gráfico 9: Diferencias de caja .....	44
Gráfico 10: Retrasos en Contabilización .....	45
Gráfico 11: Competencias .....	46
Gráfico 12: Cumplimiento de Metas .....	47
Gráfico 13: Gastos .....	48
Gráfico 14: Estados Financieros según PCGA .....	49
Gráfico 15: Notas Aclaratorias .....	50
Gráfico 16: Presentación de Estados Financieros .....	51
Gráfico 17: Oportuna realización de una Auditoría Financiera.....	52
Gráfico 18: Ubicación de la Cooperativa Riobamba .....	57

## ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: RUC .....	180
Anexo 2: Balance General Consolidado .....	183
Anexo 3: Estado De Perdidas Y Ganancias .....	185
Anexo 4: Índices Financieros .....	186

## **RESUMEN**

El presente trabajo de titulación, Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015., tiene como objetivo determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera, para la correcta toma de decisiones. En la investigación se aplicó encuestas a los funcionarios del departamento de contabilidad, además del análisis de los estados financieros, cuestionarios de control interno mediante el método COSO II y se realizó índices financieros. Se determinaron los siguientes hallazgos, existencia de faltante en caja, un cheque fue cancelado y sin embargo se considera dentro del rubro cheques en circulación, no se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, no se contabilizan las donaciones, no se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores, no se cumplen con las expectativas de de cobro. A fin de mejorar la gestión financiera y administrativa de la cooperativa se plantearon las respectivas conclusiones y recomendaciones, mismas que se encuentran detallados en el informe final de auditoría.

**Palabras Clave:** : <CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS>  
<AUDITORÍA> <AUDITORÍA FINANCIERA> <COSO II> <ESTADOS FINANCIEROS> <LEY DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA> <RIOBAMBA (CANTÓN)>

Dr. Alberto Patricio Robalino

**DIRECTOR TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **ABSTRACT**

The aim of the present research study was to conduct a Financial Audit of the Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba ( Savings and Credit Cooperative), a parent agency in the Riobamba canton, Chimborazo province, for the year 2015. The objective of the audit was to determine the reasonableness and veracity of the accounting and financial information, for the implementation of appropriate decision-making. In order to collect data, surveys were applied to the accounting department, the financial statements were analyzed, internal control questionnaires were implemented using the COSO II method and financial indexes were carried out. The following findings were determined: there was a missing cashier, a check was canceled and nevertheless was considered within the checks in circulation, monthly reports of accounts receivable for aging balances were not prepared, donations were not counted, periodic confirmations of balances with creditor partners were not made, collection expectations were not met. In order to improve the financial and administrative management of the Cooperative, the respective conclusions and recommendations, as detailed in the final audit report, were presented to the agency.

**Key Words:** <ECONOMIC AND ADMINISTRATIVE SCIENCES> <AUDIT> <FINANCIAL AUDIT> <COSO II> <FINANCIAL STATEMENTS> <POPULAR AND SOLIDARITY ECONOMY LAW> <RIOBAMBA (CANTÓN)>

## **INTRODUCCIÓN**

La auditoría financiera trata del examen de documentos o estados financieros con el propósito de juzgar su razonabilidad. Los estados financieros pueden reducirse a una lista de afirmaciones de hechos tangibles e intangibles y la auditoría los verifica mediante la aplicación de técnicas propias y métodos de prueba. La auditoría por tanto, tiene una metodología propia y se relaciona de manera muy directa con la evidencia. En consecuencia, la teoría de la auditoría ha de tomar como base la teoría de la evidencia y su aplicación a nuestra disciplina.

Para que el ejercicio de la auditoría financiera se desarrolle eficazmente en un ambiente controlado, es importante conducirla dentro de un entorno de normas que prevean una estructura como las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas o las Normas Internacionales de Auditoría, mismas que aportarán a determinar resultados. La aplicación de estas normas ayudará a desarrollar una auditoría de alta calidad respondiendo a la necesidad de corregir falencias encontradas de forma oportuna, evitando formar juicios prematuros basados en información incompleta por la falta de tiempo, así también, establecen orden y disciplina, produciendo auditorías efectivas, garantizando la veracidad de los hallazgos y el soporte adecuado a las recomendaciones, para su posterior acogida por parte de la Administración. La presente investigación evalúa a la COAC Riobamba Ltda., en el entorno financiero con la finalidad de aportar mejoramiento en sus procesos ejecutados a través de recomendaciones basados en criterios vigentes aplicables, por lo que el presente trabajo de titulación se divide en cuatro capítulos mismos que son:

Capítulo I: Planteamiento, formulación, delimitación, justificación y objetivos del trabajo de titulación.

Capítulo II: Aspectos investigativos e históricos, marco teórico en el cual se desarrollan todas las definiciones relacionadas con la auditoría financiera y las variables dependientes como independientes.

Capitulo III: Comprende el marco metodológico: el tipo de investigación, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos aplicados, resultados y verificación de la idea a defender.

Capitulo IV: Marco propositivo, siendo esta la ejecución de la auditoría financiera y finalmente las conclusiones y recomendaciones obtenidas durante el trabajo de titulación.

# **CAPÍTULO I: EL PROBLEMA**

## **1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

A partir del siglo pasado el cooperativismo ha sido fundamental para que se lleve a cabo el desarrollo económico y social de los países pues gracias a la cooperación el ser humano ha podido ir satisfaciendo sus necesidades, por lo que en la actualidad el sistema cooperativo ha ido creciendo de manera rápida convirtiéndose en grandes fuentes de trabajo y en apoyo para el crecimiento de la economía de sus países. Cabe mencionar que las cifras no solo han incrementado a nivel nacional, sino también a nivel internacional, podemos señalar así a países como: Canadá país en el que 4 de cada 10 personas son socias de al menos una cooperativa, podemos señalar también Bolivia ya que en este país existen más de 1600 cooperativas, mismas que generan más de 32 000 empleos directos y más de 128 000 empleos indirectos y Estados Unidos ya que sus cooperativas eléctricas rurales atienden a más de 42 millones de usuarios residentes en 47 estados, lo que representa el 42% de las líneas eléctricas del país; las cooperativas tienen un peso significativo en la economía del país ya que importantes sectores de población son miembros de cooperativas en todo el mundo.

A nivel nacional el sistema cooperativista es de gran volumen ya que según menciona la SEPS en el Ecuador existen actualmente 3932 cooperativas concentradas en grupos de Ahorro y Crédito, Transporte, Vivienda, Producción, Consumo y Otros, cabe recalcar que los primeros tres grupos reúnen el 99% de cooperativas en el país. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituyen el mayor grupo de tamaño en términos de activos, pasivos y patrimonio, respecto al total nacional de cooperativas.

A nivel provincial mencionaremos que en la provincia de Chimborazo funcionan alrededor de 100 cooperativas mismas que en el año 2015 han manejado alrededor de 6 000 millones de dólares, en Chimborazo hay más de 100 instituciones financieras en 10 cantones, de estas 89 forman parte de la red de estructura de finanzas populares y solidarias de Chimborazo.

Después de haber realizado un análisis de los indicadores mundiales, nacionales y locales podemos concluir que actualmente el sistema cooperativo goza de gran confianza en la población, por lo que tiene gran cantidad de depósitos por parte de los clientes que confían en el adecuado manejo de sus capitales, pero también debido a la crisis que se vive actualmente en el país existe gran cantidad de créditos otorgados, mismos que no han sido cancelados en los plazos y en las condiciones acordadas con la institución, produciendo un desfase en su funcionamiento normal.

### **Definición del Problema**

Los principales problemas encontrados en la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., se numeran a continuación.

- ✚ Incremento de la cartera vencida de la entidad en el período 2015.
- ✚ Erróneo registro de recaudaciones de caja.
- ✚ Ineficiencia en la programación y ejecución de los gastos.
- ✚ Diferencias detectadas en los arqueos diarios de caja no son compensados inmediatamente por el personal responsable.
- ✚ Inadecuado registro de facturación.

### **Problema Central de la Investigación**

La información contable y financiera presentada no es correcta, esto posibilita que la toma de decisiones sea errónea inoportuna e inadecuada.

#### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Cómo incide la auditoría financiera en la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., agencia matriz en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo, periodo 2015, en la razonabilidad de sus estados financieros?



## **Causas y efectos de los principales problemas encontrados durante la investigación:**

### **1. Incremento de la cartera vencida en la entidad**

**Causa:** En la actualidad se ha producido un incremento en la cartera vencida ya a que los socios deudores de la entidad no han logrado cubrir los pagos mensuales de sus créditos debido a que los ingresos mensuales que percibían han sido disminuidos; los porcentajes de mora por mes en el año 2015 se presentan de la siguiente manera:

En el mes de Marzo el porcentaje de mora ha sido del 2,05%, siendo este el porcentaje más bajo presentado en el año, mientras que en los meses de Octubre y Noviembre se presenta un porcentaje del 2,56 % y 2,64% de mora respectivamente, por lo que podemos decir que del mes de marzo al mes de octubre existe un incremento del 0,51% y al mes de Noviembre existe un incremento del 0,59% de mora.

**Efecto:** El aumento de la cartera vencida de la entidad ha producido iliquidez en la misma, ya que la cooperativa realiza su programación de gastos de acuerdo al monto de ingresos que percibirá en el mes.

### **2. Las diferencias detectadas en los arqueos diarios de caja no son compensados inmediatamente.**

**Causa:** El personal encargado del área de cajas no está cumpliendo con el reglamento interno de la cooperativa, en el cual se menciona que al realizar el arqueo diario de cajas las diferencias existentes deberán ser compensadas de manera inmediata por el personal responsable.

**Efecto:** La demora en la compensación de las diferencias detectadas en el arqueo de caja diario, están causando perjuicios económicos a la entidad ya que en el sistema se encuentra registrado un monto de ingresos diferente al que se encuentra en realidad en la bóveda de la institución.

### **3. Ineficiencia en la programación y ejecución de los gastos.**

**Causa:** Los gastos de la institución que no superan el valor de \$50.00, son enviados directamente al departamento de contabilidad para que se proceda a la cancelación de proveedores, sin que necesite previa autorización del gerente ni deben encontrarse previamente programados.

**Efecto:** El incumplimiento de metas es un efecto de la falta de programación de los gastos menores de la institución, otro efecto que se ha provocado es la existencia de múltiples facturas de montos menores a \$50 que algunas veces no son adecuadamente justificadas.

### **4. Inadecuado registro de facturación**

**Causas:** Las factura emitidas por los proveedores no son llenadas adecuadamente y poseen diferencias en el cálculo del IVA o del descuento aplicado a la compra.

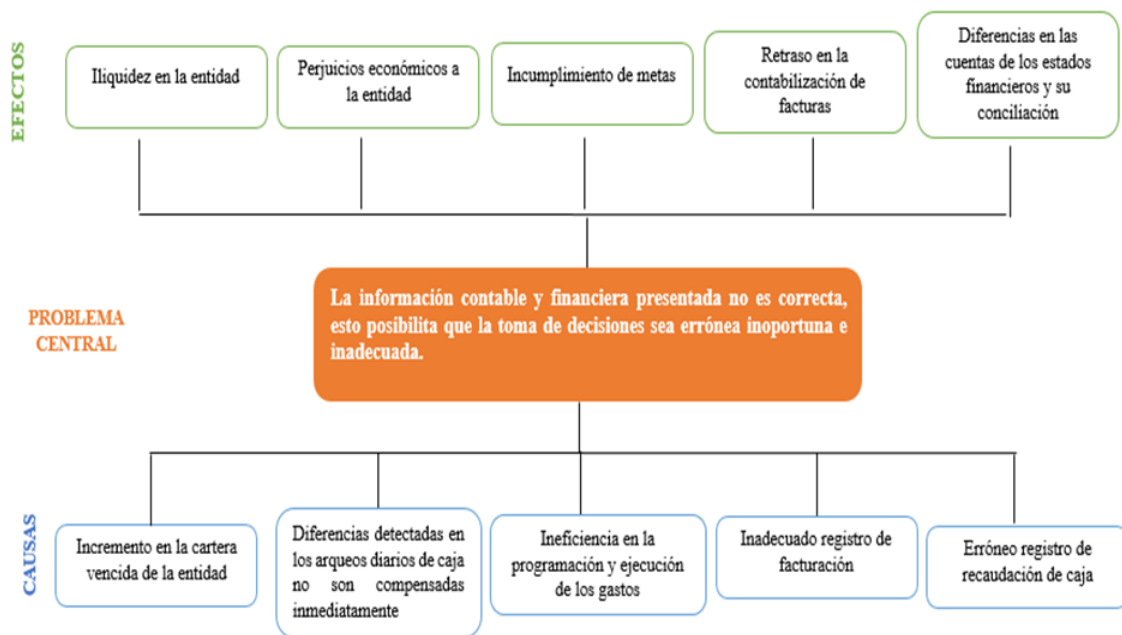
**Efecto:** Al existir diferencias en los cálculos realizados por los proveedores en las facturas, se produce un retraso en la contabilización de las mismas ya que los proveedores no reenvían las facturas corregidas de manera inmediata.

### **5. Erróneo registro de recaudación de caja**

**Causa:** Debido a la demanda de los socios en las diferentes sucursales de la cooperativa el personal del área de cajas comete varias veces errores al momento de registrar las transacciones de los socios.

**Efecto:** Estos errores de registro provocan diferencias en las cuentas de los estados financieros y su conciliación.

**Gráfico 1: Árbol de Problemas**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: COAC Riobamba Ltda.

### 1.1.2 Delimitación del Problema

**Objeto de Estudio:** Auditoría Financiera

**Campo de Acción:** Departamento Financiero

**Área Temporal:** Periodo 2015

**Área Espacial:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., cantón Riobamba provincia de Chimborazo agencia Matriz, departamento financiero.

## 1.2 JUSTIFICACIÓN

Debido a los problemas detectados y a que no se ha realizado una Auditoría Financiera en dicho periodo, es necesario realizar la presente investigación con la finalidad de poner en práctica los conocimientos adquiridos en la carrera y dar soluciones a las falencias encontradas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

La **importancia** de realizar la presente investigación es porque permite evaluar los procesos que están siendo ejecutados en la institución permitiendo adoptar medidas de control, con la finalidad de asegurar la veracidad de la información contable.

El **impacto** que tendrá el presente trabajo en la entidad será positivo ya que el adecuado registro de las cuentas permitirá tener una correcta visión de la situación financiera.

Los **beneficiarios** directos serán los directivos y el gerente general, con la finalidad de que puedan tomar medidas correctivas para mejorar el funcionamiento de la cooperativa, también los socios ya que conocerán la situación real de la entidad y cómo se maneja su dinero

Es **factible** realizar la presente Auditoría a la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., ya que existe la autorización y colaboración del gerente general para visitar las instalaciones y al personal con el fin de proporcionar la información necesaria para el desarrollo de la investigación, con el objetivo de mejorar el desempeño en el área financiera.

La investigación **es trascendental** porque mediante la aplicación de técnicas, métodos y herramientas de auditoría se determina el cumplimiento de la ley, para que a través de recomendaciones la entidad pueda mejorar sus procesos financieros y pueda sobresalir entre las demás instituciones y ser más competitiva.

### **1.3 OBJETIVOS**

#### **1.3.1 Objetivo General:**

- Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y Crédito Riobamba Ltda., del cantón Riobamba provincia de Chimborazo, agencia matriz, periodo 2015 a fin de determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera.

#### **1.3.2 Objetivos específicos:**

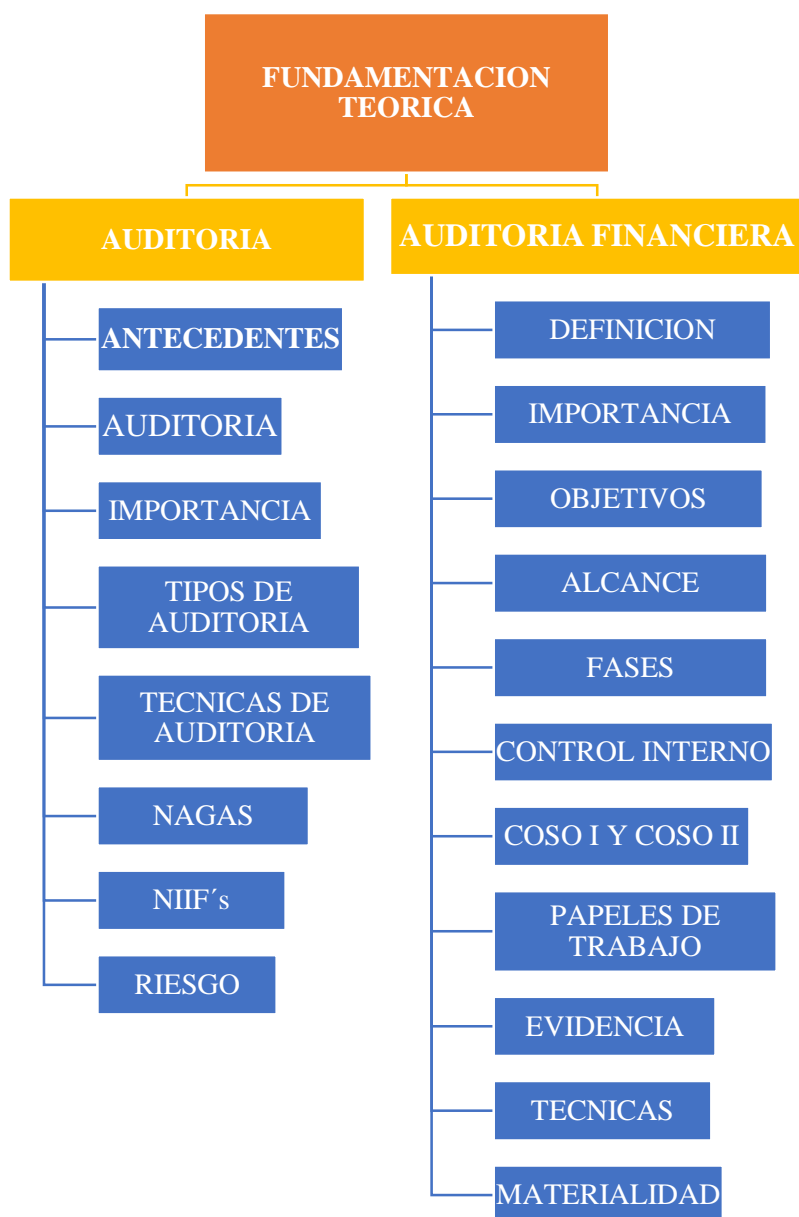
- Establecer el marco teórico respecto a la Auditoria Financiera como base científica necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación.
- Estructurar el marco metodológico aplicando el sistema de COSO II y otros métodos, técnicas e instrumentos de investigación que permitan obtener información suficiente y pertinente, para el desarrollo del trabajo.
- Emitir un informe de Auditoría financiera como resultado del examen para dar a conocer las conclusiones y recomendaciones a los directivos de la institución a fin de que se tomen acciones correctivas.

## CAPÍTULO II: MARCO TEORICO

### 2.1 HILO CONDUCTOR

A continuación se presenta un gráfico del hilo conductor que servirá para entender de qué manera está estructurado el marco teórico del presente trabajo.

**Gráfico 2: Hilo Conductor**



Elaborado por: La Autora

Fuente: Libros de Auditoria y Auditoria Financiera

### **2.1.1 Antecedentes Investigativos**

Se han encontrado los siguientes trabajos de investigación en la biblioteca de la Facultad de Administración de Empresas.

**Título:** Auditoría Financiera a la Empresa VINCUVAL CIA LTDA., de la Ciudad de Quito, Provincia de Pichincha, Periodo 2013.

**Autor/a:** María Belén Parra Delgado

#### **Conclusiones:**

- “La empresa no cuenta con un manual de contabilidad a pesar de que en el Reglamento Interno de la empresa se establece el manejo del mismo.”
- “No se lleva un adecuado control en los registros contables ya que se determinó que se realizó un mal registro de las reserva por un valor de 3.660.88 esto no permite que los estados financieros sean presentados razonablemente.”
- “La Empresa no cumple en su totalidad con la aplicación de las leyes del Régimen Tributario Interno.”

**Título:** Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “NIZAG” LTDA., del Cantón Alausí Provincia de Chimborazo período 2013.

**Autor/a:** María Narcisa Mendoza Tapay,

#### **Conclusiones:**

- “Por medio de la auditoría financiera aplicada a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “NIZAG” Ltda., hemos determinado que existen ciertas debilidades con respecto a la utilización de cuentas y documentos que respalden la misma.”
- “En el Departamento de Crédito y Cobranzas por estar conformado por una sola persona ha hecho de que los controles que deberían hacerse sean ineficientes debido a la falta de personal para su adecuada ejecución.”
- “El medio que se utilice en una entidad financiera como es esta para la evaluación de sus Controles deben ser evaluados periódicamente para que sus debilidades sean convertidas en Fortalezas y sus Ingresos sigan creciendo en favor de su entidad y

sobre todo en la satisfacción del servicio hacia sus clientes tanto internos como externos.”

## **2.2 FUNDAMENTACION TEÓRICA**

### **2.2.1 Antecedentes de la Auditoria**

El autor (Morales, 2012) pág. (13) señala lo siguiente:

El origen de la auditoria surge con el advenimiento de la actividad comercial y por la incapacidad de intervenir en los procesos tanto productivos como comerciales de una empresa. Por estas razones surge la necesidad de buscar personas capacitadas, de preferencia externas, para que se desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de los empleados que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa.

Con el transcurso del tiempo, las relaciones comerciales y operaciones de negocios empezaron a crecer rápidamente, sobre todo a partir de la revolución industrial, en ese momento el comerciante tuvo la necesidad de crear un nuevo sistema de supervisión mediante el cual el dueño, o en su caso, el administrador extendiera su control y vigilancia. Este tipo de servicios era provisto por una o más personas de la misma organización a quienes se les otorgaba la facultad de revisión en relación a los procedimientos establecidos, el enfoque que se le daba a este tipo de auditoria en su inicio era de carácter contable, debido a que se basaba principalmente en el resguardo de los activos, la finalidad era verificar que los ingresos se administraban correctamente por los responsables en cuestión.

Las primeras auditorias se enfocaban básicamente en la verificación de registros contables, protección de activos y por tanto, en el descubrimiento y prevención de fraudes. El auditor era considerado como un “Revisor de Cuentas”.

A principios del siglo XV, los parlamentos de algunos países europeos comenzaron a crear el denominado tribunal mayor de cuentas, cuya función específica era la de revisar las cuentas que presentaban los reyes o monarquías gobernantes.



Con el paso del tiempo se extendió esta revisión a aspectos tales como: revisión de la eficiencia de los empleados, procedimientos administrativos, actualización de políticas, este es el origen de la auditoría.

### **2.2.2 Auditoría**

Según el autor (Arens, 2007) señala que “la auditoría es la acumulación y evaluación de la evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos”. (pág. 4)

Mientras que el autor (Mantilla Blanco, 2009)(pág. 21) manifiesta que:

La auditoría es un método que busca acercar una materia sujeto a un criterio, en función de un objetivo superior de control. Su carácter científico depende de las metodologías que utilice para ello. Como conocimiento, ha evolucionado durante la historia en la misma medida que lo han ido haciendo las distintas materias sujeto, criterios y objetivos de control.

**En mi opinión** la auditoría es un examen objetivo que se realiza a las operaciones con la finalidad de emitir un informe que contenga conclusiones y recomendaciones para el mejoramiento del manejo de dichas operaciones.

### **2.2.3 Importancia de la Auditoría**

El autor (Aguirre Ormachea, 2006)(pág. 17) señala que:

La auditoría en los negocios es muy importante, por cuanto la gerencia sin la práctica de una auditoría no tiene plena seguridad de que los datos económicos registrados realmente son verdaderos y confiables. Es la auditoría que define con razonabilidad, la situación real de la empresa.

Una auditoría define además el grado de eficiencia y eficacia con la que se desarrollan las tareas administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientación de la gerencia.

En su libro el autor (Maldonado M. , 2011) (pág. 25) señala que:

- Identificar los riesgos de la empresa
- Detectar sus vulnerabilidades
- Otorgar confianza a los directivos, integrantes y clientes
- Prevenir errores y fraudes
- Proporcionar una mejora continua a la Compañía

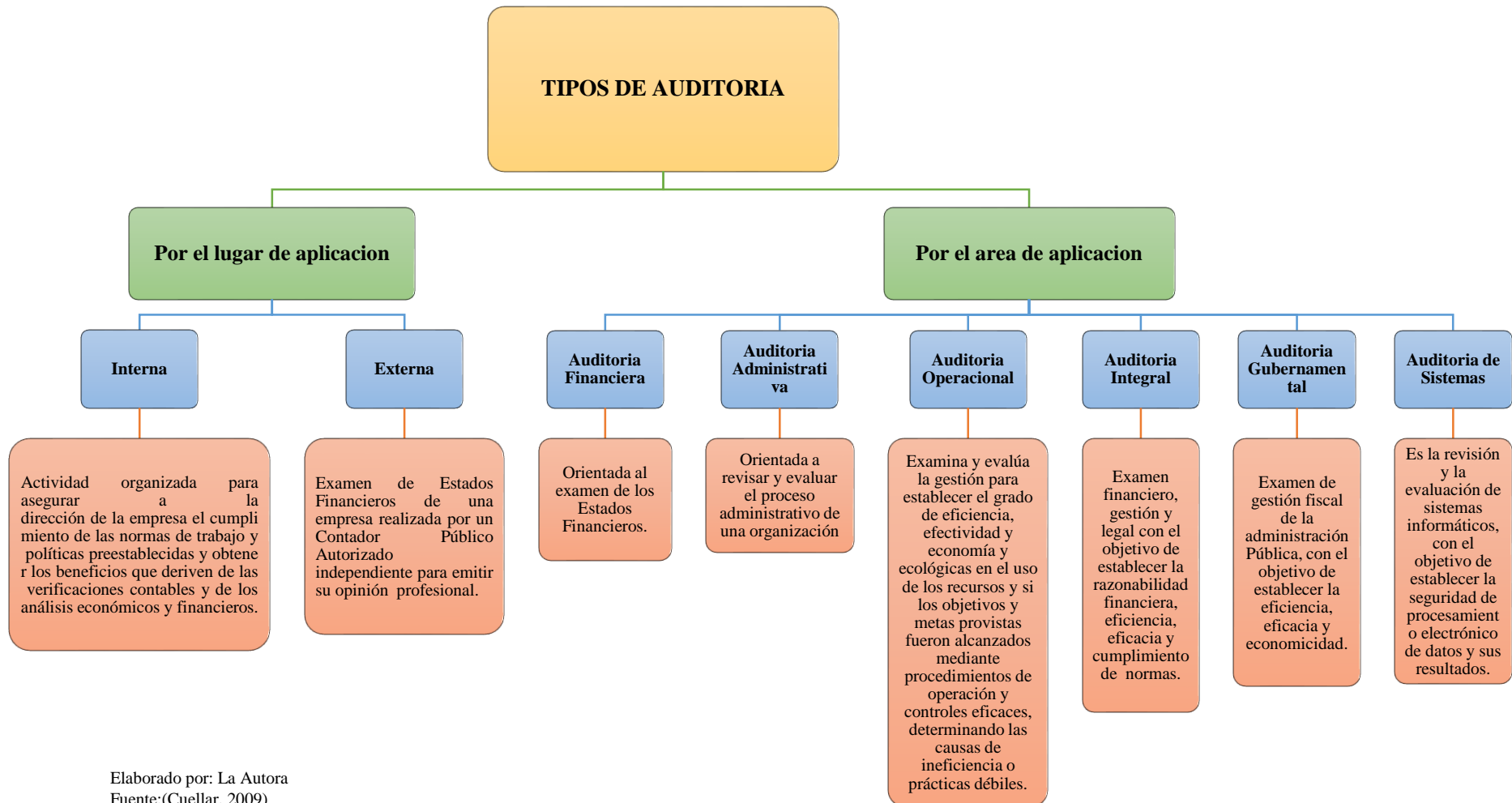
En mi opinión la auditoria es importante ya que permite llevar un control adecuado de las operaciones que se realizan en las diferentes actividades de comercio, definiendo además el grado de eficiencia y eficacia con que se están logrando los objetivos.

#### **2.2.4 Tipos de Auditoria**

(Cuellar, 2009) Clasifica a las auditorías en dos categorías:

- ✓ Auditoría por su lugar de aplicación
- ✓ Auditoría por su área de aplicación.

**Gráfico 3: Tipos de Auditorias**



Elaborado por: La Autora  
Fuente:(Cuellar, 2009)

## 2.2.5 Comparación entre Auditoría Financiera y Auditoría de Gestión

**Tabla 1: Comparación entre Auditorías**

	<b>Auditoría Financiera</b>	<b>Auditoría de Gestión</b>
<b>Definición</b>	Examina los estados financieros, por parte del auditor, otorgando fe pública la contabilidad de los mismos.	Evalúa toda la gestión de la empresa, mide eficiencia en todos los aspectos y en todos los niveles. Propone mejoras y evalúa los objetivos
<b>Objetivos</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Opinar si los estados financieros de una empresa presentan o no razonablemente la situación financiera, el resultado de sus operaciones, y los cambios de su posición financiera.</li><li>❖ Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente de una unidad o de un programa para establecer el grado en que sus servidores administran y utilizan sus recursos y si la información financiera es útil, oportuna, confiable y adecuada</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Verificar la existencia de objetivos y planes coherentes y realistas.</li><li>❖ Vigilar la existencia de políticas adecuadas y el cumplimiento de las mismas</li><li>❖ Comprobar la confiabilidad de la información y de los controles establecidos</li><li>❖ Comprobar la utilización adecuada de los recursos.</li></ul>
<b>Enfoque</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Veracidad de los estados financieros</li><li>❖ Preparación de Informes de acuerdo a principios contables</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>❖ Nivel de eficiencia, eficacia y economía</li></ul>

Elaborado por: La Autora

Fuente:(Maldonado M. , 2011) pág. (29-31)

## 2.2.6 Técnicas de Auditoría

El autor (Tejero Gonzalez, 2011)(págs. 107) encontró lo siguiente:

Métodos prácticos que el auditor utiliza para comprobar la evidencia obtenida en cuanto a su razonabilidad como soporte de su opinión profesional.

Es importante resaltar que una sola técnica no será suficiente para confirmar que se obtuvo la evidencia adecuada, por la aplicación de otras técnicas, con el alcance y la oportunidad, determinada.

**Tabla 2: Técnicas de Auditoria**

<b>Técnicas de verificación ocular</b>	<b>Comparación</b>
	Observación
<b>Técnica de verificación verbal</b>	Indagación
<b>Técnicas de verificación escrita</b>	Análisis
	Confirmación
	Conciliación
<b>Técnicas de verificación documental</b>	Comprobación
	Computación
<b>Técnicas de verificación física</b>	Inspección Física

Elaborado por: La Autora

Fuente:(Maldonado M. , 2011) pág. (77-78)

### **2.2.7 Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas**

(Arenas Torres Pablo M. A., 2008)(pág. 18)Menciona lo siguiente:

Las normas de auditoría son directrices generales que ayudan a los auditores a cumplir con sus responsabilidades profesionales en la auditoría de estados financieros históricos. Ello incluye la consideración de capacidades profesionales como son la competencia y la independencia, los requisitos de informes y la evidencia.

Las directrices más amplias disponibles son las 10 normas de auditoría generalmente aceptados (GAAS, por sus siglas en inglés). Fueron elaboradas por el AICPA en 1947 y han sufrido cambios mínimos desde que fueron emitidas.

Las 10 normas de auditoría generalmente aceptados se resumen en tres categorías:

- Normas generales
- Normas sobre el trabajo de campo
- Normas sobre información.

**Tabla 3: Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas**

<b>NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADOS</b>	
<b>Normas generales</b>	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. La auditoría debe ser realizada por una persona o personas que cuenten con la capacitación técnica adecuada y la competencia de un auditor.</li><li>2. En todos los asuntos relativos a un contrato, el o los auditores deben conservar una actitud mental independiente.</li><li>3. Debe tenerse cuidado profesional en el desempeño y planeación de la auditoría y en la preparación del informe.</li></ol>	
<b>Normas sobre el trabajo de campo</b>	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. El trabajo debe ser planeado adecuadamente y los asistentes, si se cuenta con ellos, deben ser supervisados de forma apropiada.</li><li>2. Debe conocerse de manera detallada el control interno a fin de planear la auditoría y determinar la naturaleza, duración y extensión de las pruebas que se desarrollarán.</li><li>3. Se debe obtener suficiente evidencia mediante inspección, observación, consultas y confirmaciones para tener una base razonable para emitir una opinión con respecto a los estados financieros que se auditan.</li></ol>	
<b>Normas sobre información</b>	
<ol style="list-style-type: none"><li>1. El informe debe manifestar si los estados financieros se presentan de conformidad con las normas de información financiera aplicables.</li><li>2. En el informe se deben identificar aquellas circunstancias en las que no se hayan observado los principios de manera coherente en el periodo actual en relación con el periodo anterior.</li><li>3. Las revelaciones informativas en los estados financieros deben considerarse razonablemente adecuadas a no ser que se indique otra cosa en el informe.</li><li>4. El informe debe contener una opinión de los estados financieros, en su totalidad, o alguna indicación de que no puede emitirse una opinión. Cuando esto último suceda, las razones deben manifestarse. En todos los casos en los que se asocie el nombre del auditor con los estados financieros, el informe debe incluir una indicación clara de la naturaleza del trabajo del mismo, si procede, y del grado de responsabilidad que asume.</li></ol>	

Elaborado por: La Autora  
Fuente: (Arens, 2007)

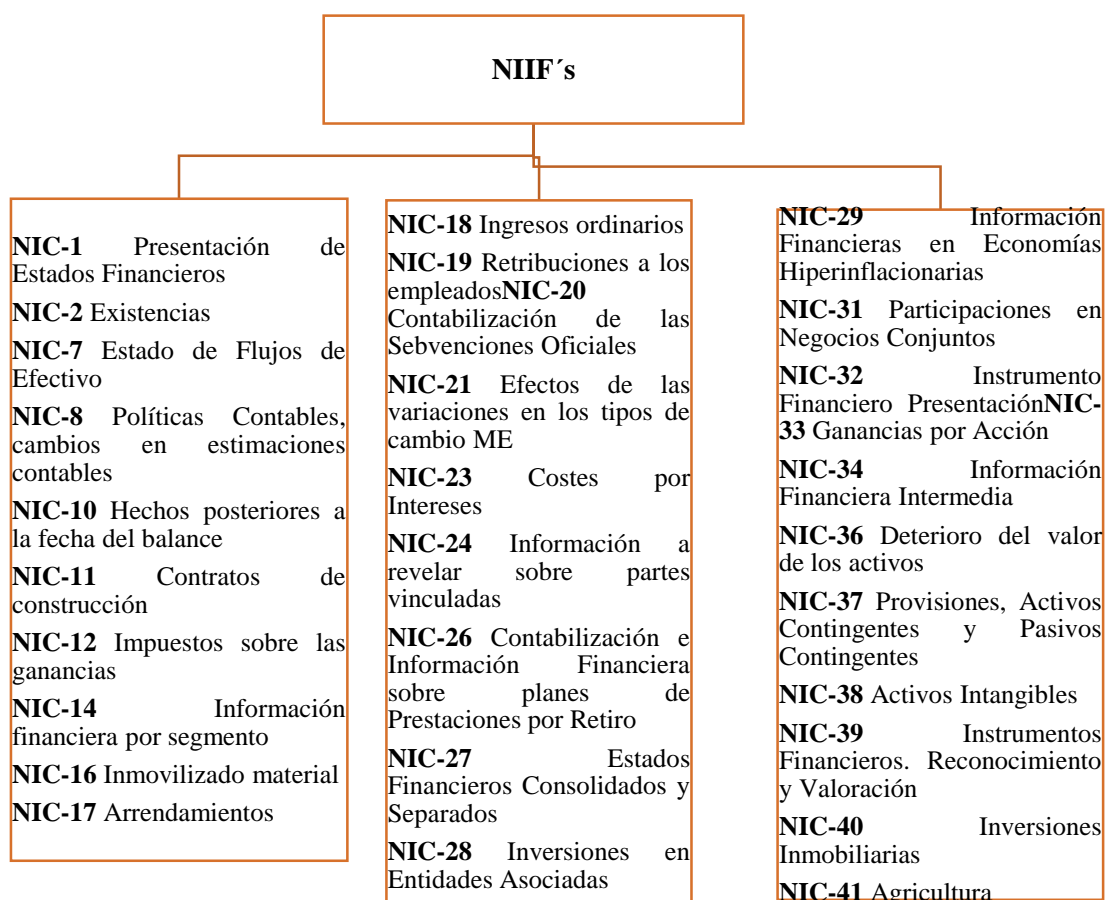
## 2.2.8 NIIF

Según (ecuaportales, 2016) menciona que:

Las Normas Internacionales de Información Financiera, son normas contables creadas por el IASB que es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. Las NIIF's constituyen los estándares internacionales o normas en el desarrollo de la actividad contable y suponen un manual contable, ya que en ellas se establecen los lineamientos para llevar la contabilidad de la forma como es aceptable en el mundo.

### 2.2.8.1 Clasificación de las NIIF's

**Gráfico 4: Clasificación de las NIIF's**



Elaborado por: La Autora  
Fuente:(ecuaportales, 2016)

### **2.2.9 Riesgo de Auditoria**

(Pallerola Comamala, 2013)(pág.56) dice que:

Se define como riesgo de auditoría todos aquellos aspectos tanto cuantitativos como cualitativos, que pueden no ser conocidos por el auditor de cuentas en el transcurso de su trabajo. Todo riesgo, si no es previsible, puede no llegar a conocerse. Por ello que el auditor de cuentas debe fijar en la planificación de sus trabajos de revisión de las áreas de la empresa en las que podrían ocurrir estos y en todo caso intentar cuantificarlos para ser comparados con el nivel de materialidad establecido.

(Whittington & Panny, 2000) Encontró lo siguiente:

El termino riesgo de auditoría se refiere a la posibilidad de que los auditores no logren, inadvertidamente, modificar apropiadamente su opinión cuando los estados financieros estén materialmente errados, en otras palabras el riesgo de que los auditores emitan o expresen una opinión no calificada sobre los estados financieros que contienen una desviación sustancial de los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Por lo tanto podemos decir que el riesgo en auditoria es la posibilidad que el auditor no detecte errores existentes en la contabilización de las diferentes cuentas mientras realiza su trabajo, lo cual llevaría a emitir una opinión errónea sobre la razonabilidad de las mismas.

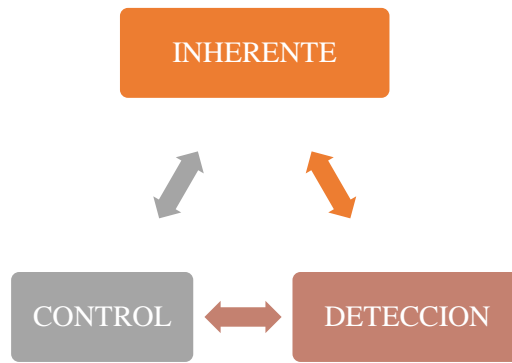
### **2.2.10 Tipos de Riesgo**

(De la Peña Gutierrez, 2011)(pág.43-44) dice:

El riesgo global de auditoría cabe descomponerlo en:



**Gráfico 5: Tipos de Riesgos**



Elaborado por: La Autora  
Fuente:(De la Peña Gutierrez, 2011)

### **Riesgo Inherente**

La posibilidad de un error matemático en una afirmación antes de evaluar el control interno del cliente, se conoce como riesgo inherente.

Los factores que afectan este riesgo se relacionan bien con la naturaleza del cliente y su industria, o con la naturaleza de la cuenta en particular de los estados financieros. Para evaluar el riesgo inherente en las afirmaciones de los estados financieros, los auditores utilizan el conocimiento del cliente y la naturaleza de sus operaciones, incluida la información obtenida en auditorías de años anteriores.

### **Riesgo de Control**

El riesgo de control interno es aquel en el cual el cliente no haya detectado un error material e forma oportuna, se conoce como riesgo de control. Este riesgo se basa completamente en la efectividad del control interno del cliente.

Para evaluar el riesgo de control los auditores identifican los controles del cliente, haciendo énfasis en aquellos controles que afectan la confiabilidad de la presentación de estados financieros.

## **Riesgo de Detección**

El riesgo que los auditores no logren detectar el error con sus procedimientos de auditoría, se denomina riesgo de detección. En otras palabras, el riesgo de detección es la posibilidad de que los procedimientos de los auditores lo conduzcan a concluir que no existe un error material en una cuenta o afirmación cuando de hecho ese error si existe. El riesgo se limita mediante la realización de pruebas sustantivas.

### **2.2.11 Auditoría Financiera**

(Tejero Gonzalez, 2011) (pág. 25) encontró lo siguiente:

El examen de auditoría de estados financieros es una actividad profesional ejercida por el contador público en su carácter de auditor independiente, dirigida a expresar una opinión independiente respecto a que los estados financieros de una entidad presentan razonablemente la situación financiera, los resultados de operación, las variaciones en el capital contable y los flujos de efectivo de esa entidad, a una fecha y por un periodo determinado, preparados de acuerdo con las normas de información financiera.

(Arenas Torres Pablo M. A., 2008)(pág. 12) manifiesta lo siguiente:

La auditoría financiera trata del examen de documentos o estados financieros con el propósito de juzgar su razonabilidad. Los estados financieros pueden reducirse a una lista de afirmaciones de hechos tangibles e intangibles y la auditoría los verifica mediante la aplicación de técnicas propias y métodos de prueba. La auditoría por tanto, tiene una metodología propia y se relaciona de manera muy directa con la evidencia. En consecuencia la teoría de la auditoría ha de tomar como base la teoría de la evidencia y su aplicación a nuestra disciplina.

**En mi opinión** la auditoría financiera es una revisión y verificación de los estados financieros, la misma que es realizada por los auditores de manera objetiva, sistemática y profesional a una entidad con el propósito de verificar la veracidad de los estados financieros.

### **2.2.12 Importancia de Auditoría Financiera**

En la página web (Mire la solución, 2016) señala lo siguiente:

Una auditoría Financiera es de gran ayuda para los pymes, ya que avala la fiabilidad de los estados financieros, y supone un gran apoyo para la gestión de la empresa contar con un auditor que emita un juicio de valor con el fin de incrementar la veracidad de sus cuentas y mejorar su control interno.

(Santillana Gonzalez, 2002) (pág. 159) manifiesta lo siguiente:

La auditoría financiera es de vital importancia como elemento de la administración, que ayuda y coadyuva en la obtención y proporcionamiento de la información contable-financiera, y su complementaria administrativa y operacional, base para conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia para guiar a su destino.

**En mi opinión** la auditoría financiera es importante ya que evalúa los estados financieros lo cual es de gran importancia como elemento de la administración ya que ayuda en la obtención de información contable misma que ayuda a conocer la marcha y evolución de la organización.

### **2.2.13 Objetivo de la Auditoría Financiera**

(Arens, 2007)(pág. 134) menciona que:

El objetivo común de los estados financieros por parte de un auditor independiente es la expresión de una opinión sobre la imparcialidad con que presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera, resultado de operaciones y su flujo de efectivo en conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

(Estupiñan Gaitan, 2004) Dice que:

Es hacer posible al auditor expresar una opinión sobre si los estados financieros están presentados, respecto de todo lo sustancial, de acuerdo con un marco referencial para informes financieros. (pág. 6)

En mi opinión el objetivo de la auditoría financiera es expresar una opinión imparcial sobre la razonabilidad de los estados financieros de acuerdo a la normativa legal vigente y sobre si están o no presentados de acuerdo al marco referencial para estados financieros.

#### **2.2.14 Alcance de la Auditoría Financiera**

(Arenas P, 2008) (pág. 18) Encontró lo siguiente:

El alcance del trabajo del auditor podemos definirlo como el conjunto de procedimientos y pruebas de auditoría suficiente y necesaria para expresar una opinión fundada sobre los estados financieros de la entidad.

En caso de no poder practicar una o más pruebas relevantes deberán hacer constar que han existido una o varias limitaciones al alcance en su examen; por lo tanto, aparece una limitación al alcance cuando el auditor no puede aplicar una o varios procedimientos de auditoría total o parcial.

## 2.2.15 Fases de la Auditoria Financiera

**Tabla 4: Fases de Auditoria**

<b>FASE I</b>	<b>Planear y diseñar el método de auditoria</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Actualizar en conocimiento sobre la estructura de control interno.</li><li>• Actualizar el programa de Auditoria.</li><li>• Realizar procedimientos analíticos preliminares.</li></ul>
<b>FASE II</b>	<b>Ejecución del Trabajo</b> Realizar pruebas de controles y pruebas sustantivas de operaciones durante los primeros nueve meses del año
<b>FASE III</b>	<b>Preparación del Informe</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• Resumir resultados, revisión de pasivos contingentes, revisión de sucesos posteriores, acumular pruebas finales que concluyan procedimientos analíticos y terminar la auditoria.</li><li>• Emitir el informe de auditoría.</li></ul>
<b>FASE IV</b>	<b>Comunicación de Resultados</b> En la fase de la comunicación de resultados, se mantendrá informada a la administración de la entidad permanentemente, sobre las observaciones encontradas durante la ejecución del examen con la finalidad de obtener los justificativos y comentarios pertinentes, previo a la elaboración del informe final.

Elaborado por: La Autora

Fuente: (Arens, 2007)

(Reuters, 2014) Menciona lo siguiente:

### **a) Fase I: Planeación y Diseño del Método de Auditoria**

Consiste en el conocimiento del negocio del cliente, estrategias, procesos y evaluación de riesgos, con el fin de evaluar de forma adecuada el riesgo de declaraciones erróneas en los estados financieros e interpretar la información que se obtenga a lo largo de la auditoria.

La planeación de cada auditoria se divide en dos fases o momentos distintos, denominados:

**1. Planificación Preliminar:** Se configura en forma preliminar la estrategia a seguir en el trabajo, a base del conocimiento acumulado e información obtenida del ente a auditar.

**2. Planificación Específica:** Se define tal estrategia mediante la determinación de los procedimientos específicos a aplicarse por cada componente y la forma en que se desarrollara el trabajo en las siguientes fases:

- ✓ Conocimiento y comprensión de la entidad
- ✓ Objetivos y alcance de la auditoria
- ✓ Análisis preliminar del control interno
- ✓ Análisis de los riesgos y la materialidad
- ✓ Planeación específica de la auditoria
- ✓ Elaboración de programas de Auditoria

**b) Fase II: Ejecución**

En esta etapa es donde se ejecuta propiamente la auditoria, pues en esta instancia se desarrollan los hallazgos y se obtiene toda la evidencia necesaria en cantidad y calidad apropiada, basando en los criterios de auditoría y procedimientos definidos en cada programa, para sustentar las conclusiones y recomendaciones de los informes.

Aquí es donde se:

- ✓ Aplican procedimientos
- ✓ Obtienen evidencias suficientes, competentes y relevantes.
- ✓ Se generan hallazgos

(Arens, 2007)(pág. 151-152)Menciona lo siguiente:

**c) Fase III: Preparación del Informe**

Una vez que el auditor ha concluido con todos los procedimientos de cada objetivo de auditoría y de cada cuenta de los estados financieros, es necesario combinar la

información obtenida para llegar a una conclusión global acerca de si los estados financieros se presentaron con imparcialidad o no. Este es un proceso muy subjetivo que depende en gran medida del criterio profesional del auditor. Una vez que se ha completado esta conclusión, el contador público emite un informe que acompañe los estados financieros publicados del cliente.

En esta fase puede darse cualquiera de los siguientes dictámenes:

**Dictamen sin salvedades:** El tipo de dictamen que rinde el auditor cuando no tiene reserva alguna sobre los estados financieros

**Dictamen con salvedades:** Una opinión que exprese que los estados financieros tomados en su conjunto con ciertas reservas, presentados correctamente.

**Negación de opinión:** Una opinión negativa afirma que el auditor cree que los estados financieros no han sido adecuadamente presentados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.

**Dictamen con abstención de opinión:** Un dictamen que es con más precisión, una declaración de no opinión, en este informe el auditor expresa, por cualquiera de varias razones, su incapacidad de expresar una opinión sobre los estados tomados en su conjunto.

#### **d) Fase IV Comunicación de Resultados**

En la fase de comunicación de resultados se mantendrá informada a la administración de la entidad permanentemente, sobre las observaciones encontradas durante la ejecución del examen, con la finalidad de obtener los justificativos y comentarios pertinentes, previo a la elaboración del informe final.

Por lo expuesto se puede decir que el informe de auditoría debe contener lo siguiente:

- ✓ Dícrame sobre los estados financieros o del área auditada
- ✓ Informe sobre la estructura del control interno

- ✓ Conclusiones y recomendaciones resultantes de la auditoria

Deben detallarse en forma clara y sencilla, los hallazgos encontrados. En esta fase se analizaran las comunicaciones que se dan entre la entidad auditada y los auditores. El informe final del auditor debe ser en forma clara y sencilla, ser constructiva y oportuno.

#### **2.2.16 Control Interno**

El autor (Tejero Gonzalez, 2011) (pág. 81) menciona lo siguiente:

El control interno es el proceso diseñado y ejecutado por los encargados de la dirección de la entidad, la gerencia y otro personal para proveer una certeza razonable sobre el logro de los objetivos de la entidad con respecto a:

- La confiabilidad de la emisión de informes financieros.
- La eficacia y eficiencia de las operaciones.
- El cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por lo tanto, el control interno se diseña y se implanta para abordar los riesgos identificados del negocio que amenacen el logro de cualquiera de estos objetivos.

#### **2.2.17 Componentes del Control Interno**

El autor (Tejero Gonzalez, 2011) (págs. 82-87) señala que:

El enfoque consiste en diseñar e implementar cinco componentes que al aplicarlos de una manera sistemática y disciplinada, permita lograr los tres objetivos que persigue el sistema de control interno, tal como se indica en su definición.

Para el desarrollo de los componentes del modelo COSO, su enfoque hace énfasis en ligar dichos componentes al proceso de evaluación de riesgos contables, considerando que la evaluación de riesgos no es estrictamente un proceso secuencial, donde una fase afecta a la que le sigue, sino que es multidireccional,



mediante un proceso interactivo, en donde casi todas las fases pudieran influir en otras, sus componentes son:

- Entorno de Control
- Evaluación de Riesgos
- Actividades de Control
- Información y Comunicación
- Supervisión o Vigilancia

El ambiente de control refleja el espíritu ético vigente en una entidad respecto del comportamiento de los agentes, la responsabilidad con que encaran sus actividades y la importancia que le asignan al control interno.

### **Ambiente de Control**

El ambiente de control define al conjunto de circunstancias que enmarcan el accionar de una entidad, desde la perspectiva de control interno y que, por lo tanto, son determinantes del grado en que los principios de este último imperan sobre las conductas y los procedimientos organizacionales.

Los principales factores del ambiente de control son:

- La filosofía y estilo de la dirección y la gerencia.
- La estructura, el plan organizacional, los reglamentos y los manuales de procedimiento.
- La integridad, los valores éticos, la competencia profesional y el compromiso de todos los componentes de la organización, así como su adhesión a las políticas y objetivos establecidos.
- Las formas de asignación de responsabilidades y de administración y desarrollo del personal.
- El grado de documentación de políticas y decisiones, y de formulación de programas que contengan metas, objetivos e indicadores de rendimiento.

### **Evaluación de Riesgos**

El control interno ha sido pensado esencialmente para limitar los riesgos que afectan las actividades de las organizaciones. Por medio de la investigación, el análisis de los riesgos relevantes y el punto al que el control vigente los neutraliza, se evalúa las vulnerabilidades del sistema. Para ello debe adquirirse un conocimiento práctico de la entidad y sus componentes, a manera de identificar los puntos débiles.

Al respecto, cabe recordar que los objetivos de control deben ser específicos así como adecuados, completos, razonables e integrados a los globales de la institución.

### **Información y Comunicación**

Así como es necesario que todos los agentes conozcan el papel que les corresponde desempeñar en la organización, es imprescindible que cuenten con la información periódica y oportuna, que deben manejar para orientar sus acciones en consonancia con los demás, hacia el mejor logro de los objetivos.

La información relevante debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que llegue de manera oportuna a todos los sectores, permitiendo asumir las responsabilidades individuales.

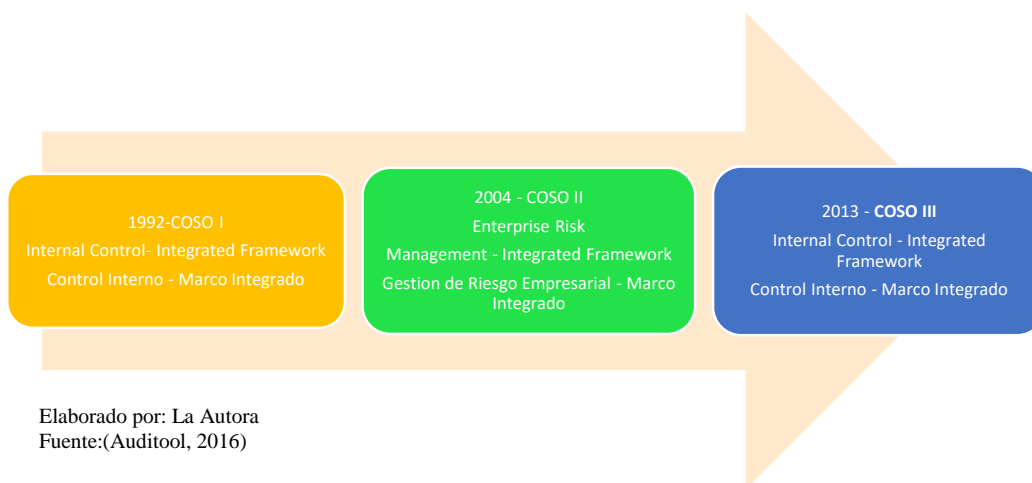
### **Supervisión o Vigilancia**

Incumbe a la dirección la existencia de una estructura de control interno idónea y eficiente, así como su revisión y actualización periódica para mantenerla en un nivel adecuado.

Procede la evaluación de las actividades de control de los sistemas a través del tiempo pues toda organización tiene áreas donde los mismos están en desarrollo, necesitan ser reforzados o se impone directamente su remplazo debido a que perdieron su eficacia o resultaron inaplicables. Las causas pueden encontrarse en los cambios internos y externos a la gestión que, al variar las circunstancias, generan nuevos riesgos a afrontar.

## 2.2.18 Comparación COSO I y COSO II

**Gráfico 6: COSO I, COSO II y COSO III**



**Tabla 5: Cambios significativos en el Marco Integrado de Control Interno 2013**

<b>COSO I – 1992</b>	<b>COSO III – 2013</b>
Definición del concepto de Control Interno	Ampliación y aclaración de conceptos con el objetivo de abarcar las actuales condiciones del mercado y la economía global.
Cinco componentes del control interno	Codificación de principios y puntos de enfoque con aplicación internacional para el desarrollo y evaluación de la eficacia del Sistema de Control Interno.
	Aclaración de la necesidad de establecer objetivos de negocio como condición previa a los objetivos de control interno.
Criterios a utilizar en el proceso de evaluación de la eficacia del sistema de control interno	Extensión de los objetivos de reporte más allá de los informes financieros externos, a los de carácter interno y a los no financieros tanto externos como internos.
Uso del juicio profesional para la evaluación de la eficacia del sistema de control interno	Inclusión de una guía orientadora para facilitar la supervisión del control interno sobre las operaciones, el cumplimiento y los objetivos de reporte.
Entorno de Control	Se recogen en cinco principios la relevancia de la integridad y los valores éticos, la importancia de la filosofía de la administración y su manera de operar, la necesidad de una estructura organizativa, la adecuada asignación de responsabilidades y la importancia de las políticas de recursos humanos.
	Se explican las relaciones entre los componentes de control interno para destacar la importancia del entorno de control

	Se amplía la información sobre el gobierno corporativo de la organización, reconociendo diferencias en las estructuras, requisitos, y retos a lo largo de diferentes jurisdicciones, sectores y tipos de entidades.
	Se enfatiza la supervisión del riesgo y la relación entre el riesgo y la respuesta al mismo.
Evaluación de Riesgos	Se amplía la categoría de objetivos de reporte, considerando todas las tipologías de reporte internos y externos.
	Se aclara que la evaluación de riesgos incluye la identificación, análisis y respuesta a los riesgos.
	Se incluyen los conceptos de velocidad y persistencia de riesgos como criterios para evaluar la criticidad de los mismos.
	Se considera la tolerancia al riesgo en la evaluación de los niveles aceptables de riesgo.
	Se considera el riesgo asociado a las fusiones, adquisiciones y externalizaciones.
	Se amplía la consideración del riesgo al fraude.
Actividades de Control	Se indica que las actividades de control son acciones establecidas por políticas y procedimientos.
	Se considera el rápido cambio y evolución de la tecnología.
	Se enfatiza la diferenciación entre controles automáticos y controles generales de tecnología.
Información y Comunicación	Se enfatiza la relevancia de la calidad de información dentro del sistema de control interno.
	Se profundiza en la necesidad de información y comunicación entre la entidad y terceras partes
	Se enfatiza el impacto de los requisitos regulatorios sobre la seguridad y protección de la información.
	Se refleja el impacto que tiene la tecnología y mecanismos de comunicación en la rapidez y calidad del flujo de información.
Actividades de Monitoreo – Supervisión	Se clarifica la terminología definiendo dos categorías de actividades de monitoreo: evaluaciones continuas y evaluaciones independientes.
	Se profundiza en la relevancia del uso de la tecnología y los proveedores de servicios externos.

Elaborado por: La Autora  
Fuente:(Auditoool, 2016)

### **2.2.19 Papeles de Trabajo**

(Whittington & Panny, 2000) (pág. 280) afirma que:

Los papeles de trabajo son el vínculo conector entre los registros de contabilidad del cliente y el informe de los auditores. Ellos documentan todo el trabajo realizado por los auditores y constituye la justificación para el informe que estos presentan. La materia de evidencia competente y suficiente que exige la tercera norma del trabajo de campo debe estar claramente documentada en los papeles de trabajo de los auditores.

Algunos papeles de trabajo adquieren la forma de conciliaciones bancarias o análisis de cuentas del mayor; otro pueden consistir en fotocopia de minutas o actas de las reuniones de los directores; otros pueden ser graficas o diagramas de flujo de control interno del cliente. Los balances de prueba de trabajo, los programas de auditoría, los cuestionarios de control interno, las cartas de presentación obtenidas del cliente y de la asesoría legal al mismo, las formas de confirmación devuelta: todas estas planillas sumarias, listas, notas y documentos hacen parte de los papeles de trabajo de los auditores.

### **2.2.20 Evidencia**

Según la (Norma Internacional de Auditoria, 2013) (pág. 2) menciona lo siguiente:

Es la información utilizada por el auditor para alcanzar las conclusiones en las que basa su opinión. La evidencia de auditoría es necesaria para sustentar la opinión y el informe de auditoría. Es de naturaleza acumulativa y se obtiene principalmente de la aplicación de procedimientos de auditoría en el transcurso de la auditoria.

### 2.2.20.1 Requisitos de la evidencia

(Finkowsky, 2013)(pág. 89) Menciona que los requisitos de la evidencia son:

**Suficiente:** Debe ser necesaria para sustentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones del auditor.

**Competente:** Debe ser consistente, convincente, confiable, y haber sido validada.

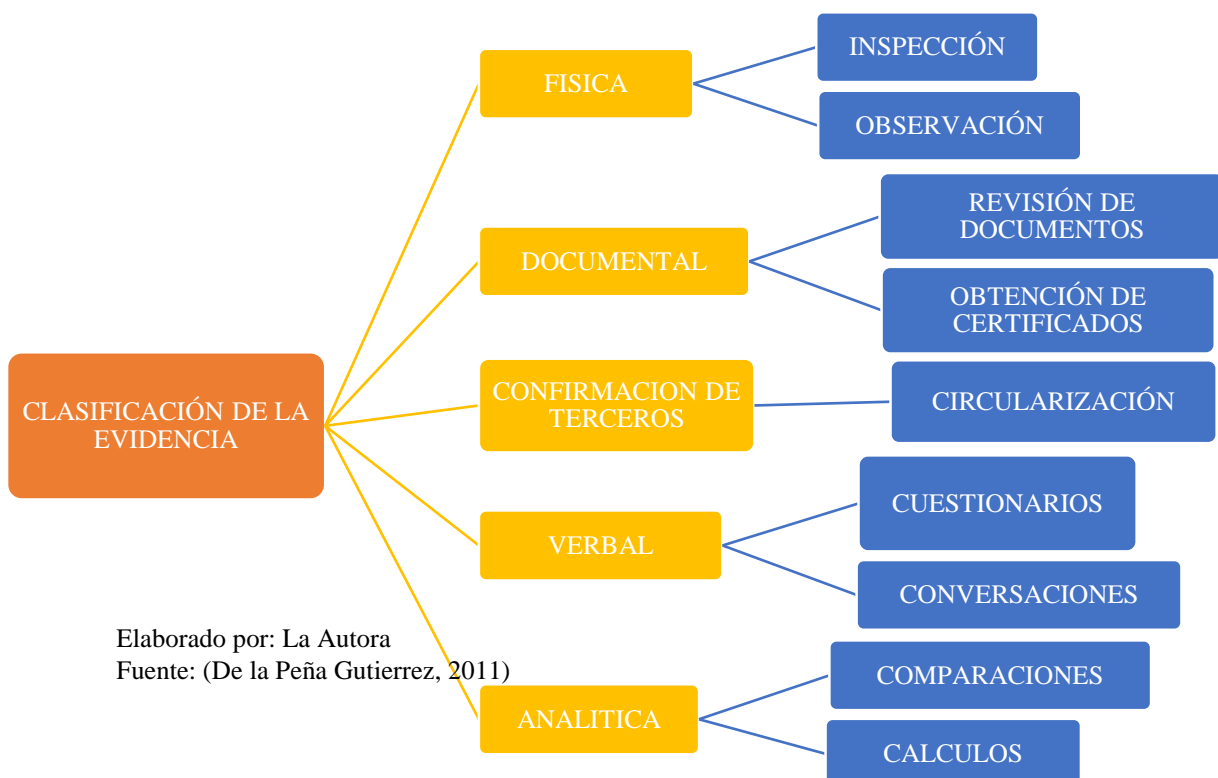
**Relevante:** Debe aportar elementos de juicio para mostrar o refutar un hecho en forma lógica y convincente.

**Pertinente:** Debe existir congruencias entre las observaciones, conclusiones y recomendaciones de la auditoría.

### 2.2.20.2 Clasificación de la Evidencia

(De la Peña Gutierrez, 2011) (págs. 60-67) clasifica a la evidencia de la siguiente manera:

**Gráfico 7: Clasificación de la evidencia**



### **2.2.21 Materialidad**

El autor (Martinez Garcia, 2011)(pág.56) menciona que:

La adecuada comprensión del concepto de materialidad y por ende, su correcta aplicación en los trabajos de auditoría de estados financieros, es una cuestión fundamental para lograr que la información contable que las empresas suministran a la sociedad tenga las necesarias garantías de control, transparencia, fiabilidad y comparabilidad.

La materialidad es un concepto inherente al proceso contable. El mismo debe ser observado y aplicado tanto en la preparación y presentación de la información financiera por las empresas, como en el examen y revisión que de esta hacen los auditores. De este modo su correcta utilización por parte de ambos grupos profesionales es fundamental para lograr que los estados financieros que se ponen a disposición de la sociedad reflejen la imagen fiel de las entidades informantes, para que proporcione así, una información más adecuada que oriente la toma de decisiones económicas por los usuarios.

### **2.2.22 NIAS**

Según (Monografias, 2016) menciona que:

Las Normas Internacionales de Auditoria (NIAs) se deberán aplicar en la auditoria de los estados financieros. Las NIAs también deberán aplicarse, con la adaptación necesaria, a la auditoria de información de otra clase y a servicios relacionados. Las NIAs contienen principios básicos y procedimientos esenciales junto con lineamientos relacionados en forma de material explicativo y de otro tipo. Los principios básicos y los procedimientos esenciales deberán ser interpretados en el contexto del material explicativo y de otro tipo que proporciona lineamientos para su aplicación.

En circunstancias especiales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de una NIA para lograr en forma más efectiva el objetivo de una auditoría. Cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación.

## **2.3 HIPOTESIS O IDEA A DEFENDER**

### **2.3.1 Hipótesis General**

La realización de una Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia matriz en el cantón Riobamba provincia de Chimborazo, periodo 2015, permitirá medir la razonabilidad y veracidad de la información contable

### **2.3.2 Hipótesis Específicas**

- El desarrollo del marco teórico permite estudiar los procesos, normas y reglamentos vigentes utilizados en el trabajo de titulación.
- La determinación de la metodología de la Auditoria Financiera mediante el análisis del control interno para determinar el registro adecuado de la información financiera.
- La emisión del informe con las conclusiones y recomendaciones, ayuda a la toma de decisiones correctivas en el registro de la información financiera.

## **2.4 VARIABLES**

### **2.4.1 Variable Dependiente**

Razonabilidad de los Estados Financieros

### **2.4.2 Variable Independiente**

Auditoría Financiera



## 2.5 MARCO CONCEPTUAL

### 2.5.1 Conceptos

#### A

**Amenaza:** “La presencia de uno o más factores de diversa índole que de tener oportunidad atacarían al sistema produciéndole daños aprovechando de su nivel de vulnerabilidad”(Aguilera, 2010) (pág. 13)

**Auditor:** “El auditor es la persona autorizada y calificada para dirigir, planificar y actuar como interlocutor principal al informar de las desviaciones encontradas y evaluar las acciones correctivas” (Global, 2007) (pág. 223)

**Auditoría:** “Es un examen crítico que se realiza con el fin de asegurar la salvaguarda de los activos, mantener la integridad de los datos y lograr los objetivos de la organización eficaz y eficientemente” (Finkowsky, 2013)(pág. 20)

**Auditoría Financiera:** “La auditoría financiera trata del examen de documentos o estados financieros con el propósito de juzgar su razonabilidad.” (Arenas P, 2008) (pág. 12)

**Aseveraciones en los Estados Financieros:** “Aseveraciones generales, que son implícitas en los estados financieros, se refiere a los principios, a la presentación y revelación y la razonabilidad global de presentación de los estados financieros en conjunto.” (Estado, 2017)(pág. 139)

#### C

**Certeza de auditoría:** “La efectividad del control interno para prevenir o detectar errores e irregularidades significativas en las aseveraciones de los estados financieros.”(Estado, 2017)(pág. 140)

**Conciliar:** “El proceso de determinar las diferencias entre dos partidas, con el fin de hacerlas coincidir.”(Estado, 2017)(pág. 140)

**Confirmación:** “Una respuesta, que usualmente es por escrito a una solicitud, que corrobora información contenida en los registros contables” (Estado, 2017)(pág. 140)

**Cotejar:** “Confrontar o comparar información contra su fuente para cerciorarse de la exactitud de la misma.” (Estado, 2017)(pág. 141)

## **D**

**Deficiencia significativa en el control interno:** “Deficiencia o conjunto de deficiencias en el control interno que, según el juicio profesional del auditor, tiene la importancia suficiente para merecer la atención de los responsables del gobierno de la entidad.” (ICAC, 2017)(pág.5)

**Documentación de Auditoria:** “Registro de los procedimientos de auditoría aplicados, de la evidencia pertinente de auditoría obtenida, y de las conclusiones alcanzadas por el auditor.” (ICAC, 2017) (pág. 5)

## **E**

**Estados Financieros comparativos:** “Información comparativa consiste en importes e información a revelar del periodo anterior que se incluyen a efectos de comparación con los estados financieros del periodo actual, y a los que, si han sido auditados, el auditor ara referencia en su opinión. (ICAC, 2017) (pág. 8)

## **I**

**Inspección:** “Consiste en el examen de registros, documentos y/o activos intangibles.” (Estado, 2017) (pág. 344)

## **M**

**Marcas de Auditoria:** “Signos o símbolos convencionales elaborados por el auditor para identificar y explicar los procedimientos de la auditoria ejecutada.” (Estado, 2017) (pág. 345)

## O

**Opinión de Auditoria:** “La opinión del auditor que expresa la conclusión profesional sobre si los estados financieros presentan razonablemente la situación financiera.” (Estado, 2017) (pág. 139)

**Opinión con salvedad:** “Una opinión emitida, cuando el auditor llega a la conclusión que los estados financieros no están presentados con los principios de contabilidad generalmente aceptados.” (Estado, 2017) (pág. 140)

## T

**Transacciones Recíprocas:** “Intercambios en los que cada participante recibe y sacrifica un valor, como por ejemplo adquisiciones o ventas de bienes y servicios.”(Estado, 2017)(pág. 354)

## CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO

### 3.1 MODALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

La investigación fue dirigida dentro de un modelo crítico por lo que tiene un enfoque **cualitativo** se definió todo el proceso de la Auditoria Financiera, su ejecución y las variables ya que toda la información estudiada fue proporcionada por los funcionarios del departamento financiero de la entidad y por sus directivos como son: el gerente general el Lic. Pedro Morales mismo que ha facilitado una previa conversación para informar las debilidades que está presentando la entidad y más funcionarios del área financiera.

**Cuantitativo** ya que se evaluó los resultados numéricos obtenidos tanto de la aplicación de las encuestas, de los cuestionarios de control interno, los estados financieros y se analizó los resultados de la interpretación cualitativa de la entidad

### 3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

**Descriptiva:** Para explicar los fenómenos que involucran el objeto de estudio, describir los componentes y todas sus partes dentro de un contexto global. En la investigación se describió eventos y procesos reales sobre la información financiera de la cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., con el objeto de medir el grado de seguridad con el que se manejan los mismos.

**Explicativa:** Busca encontrar las causas o las razones que ocasionan ciertos fenómenos en el presente trabajo se explica el comportamiento de las variables con el fin de descubrir las causas que los provocan mediante el establecimiento de las relaciones causa-efecto.

**Correlacional:** El investigador pretende visualizar como se relacionaron o vinculan diversos fenómenos entre sí, o si por el contrario no existe relación entre ellos. En el presente trabajo se estudió la relación que existe entre las variables dependiente e independiente establecidas en la investigación.

### 3.3 POBLACION Y MUESTRA

La población está compuesta por la totalidad de funcionarios del departamento financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz

**Tabla 6: Nomina de Colaboradores**

Nombre	Cargo
Mgs. Adriana Goyes	Contadora
Ing. Miguel Pinos	Asistente
Ing. Mayra Tapia	Asistente
Ing. María José Jiménez	Asistente

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Lic. Pedro Morales Gerente General Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

### MÉTODOS TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

En la presente investigación se aplicó los siguientes métodos:

**Método Inductivo:** Este método constituye un complemento para el método deductivo, como medio para obtener conocimientos. Utilicé este método ya que permitió analizar el desarrollo de las operaciones y actividades realizadas dentro de la Cooperativa de Ahorro y crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz a través de la Auditoria Financiera con la finalidad de proponer mejoras en beneficio de la misma.

**Método Descriptivo – Explicativo:** Consiste en la descripción de las actividades y procedimientos, en un sentido procesal, que el personal desarrolla en la unidad administrativa, proceso o función sujeto a auditoría. Este método se utilizó para describir el estado de las variables de la investigación, para ello aprovechamos los datos que se recolectaron con el instrumento aplicado.

**Análisis Documental:** Es la operación que consiste en seleccionar las ideas informativamente relevantes de un documento a fin de expresar su contenido sin ambigüedades para recuperar la información en el contenido. La documentación teórica del problema a investigar se obtuvo de registros contables, planificaciones, registros de ingresos y egresos, transacciones de los usuarios, comprobantes de pagos tributarios, roles de pago, reglamento interno los cuales facilitaron en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz

**Entrevista:** La entrevista correctamente utilizada posibilita un entendimiento profundo de las fortalezas y debilidades de las organizaciones. Se obtuvo información de personas involucradas en el área financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia Matriz

**Análisis:** Se examinó cuidadosamente la información recopilada. Se comprueba la calidad de la información y su relevancia ante los hechos advertidos en las etapas de investigación, para poder definir el o los problemas, precisar su significado y trascendencia, identificar sus causas y buscar las soluciones.

## **RESULTADOS**

El resultado obtenido en el presente trabajo de investigación es el informe final de la Auditoría Financiera y el dictamen de los estados financieros; mismos que se han puesto a consideración del Directorio de la Institución.

### 3.3.1 Resultados de las Encuesta

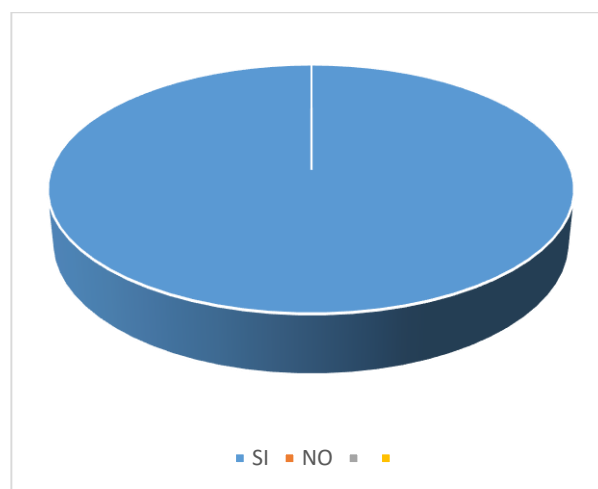
#### 1) ¿Existen políticas financieras establecidas en la cooperativa?

**Tabla 7: Políticas financieras**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SI	4	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 8: Políticas Financieras**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

### Interpretación

Según la encuesta realizada en la COAC Riobamba Ltda., el 100% contestó que la cooperativa si cuenta con políticas financieras establecidas.

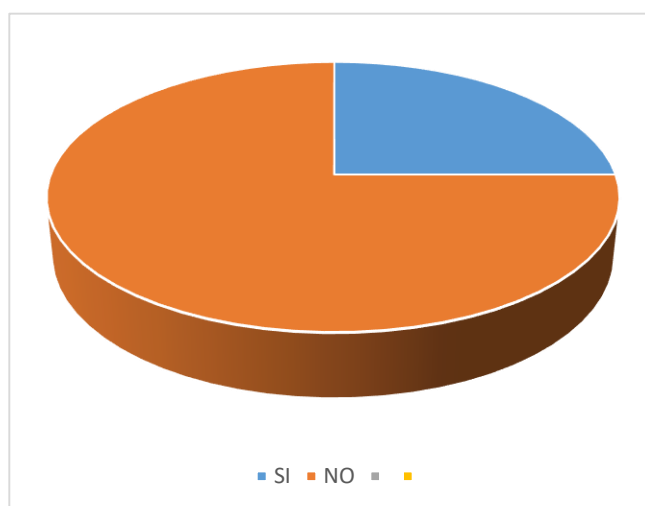
## 2) ¿Las diferencias en los arqueos diarios de caja son compensadas inmediatamente?

**Tabla 8: Diferencias de caja**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SI	1	25%
NO	3	75%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 9: Diferencias de caja**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

### **Interpretación**

Según la encuesta aplicada el universo manifestó un 75% que cuando existen diferencias al realizarse los arqueos de caja diarios los valores faltantes no son repuestos de manera inmediata sino a los 3 o 4 días y un 25% manifiesta que si se reponen inmediatamente.



3) ¿Existen retrasos en la contabilización de las facturas?

**Tabla 9: Retrasos en Contabilización de facturas.**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 10: Retrasos en Contabilización**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Interpretación**

Según la encuesta aplicada la muestra contesto en un 50% que si existe un retraso en la contabilización de las facturas, y el otro 50% manifestó que no existe tal retraso

**4) ¿Posee el personal de la cooperativa los conocimientos, competencias y habilidades según los requerimientos institucionales?**

**Tabla 10: Competencias**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SIEMPRE	1	25%
CASI SIEMPRE	3	75%
NUNCA	0	0%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora

Fuente: Encuesta

**Gráfico 11: Competencias**



Elaborado por: La Autora

Fuente: Encuesta

**Interpretación**

En la encuesta aplicada se obtuvo las respuestas de los funcionarios del departamento contable, el 75% dijo que casi siempre se cumple con los parámetros requeridos, mientras que el 25% contestó que casi siempre.

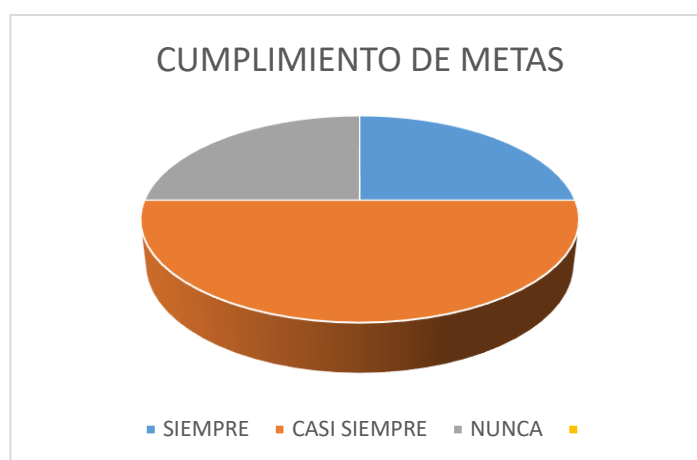
5) ¿La cooperativa cumple con sus metas en colocación de créditos y recuperación de los mismos todos los meses?

**Tabla 11: Cumplimiento de Metas**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SIEMPRE	1	25%
CASI SIEMPRE	2	50%
NUNCA	1	25%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 12: Cumplimiento de Metas**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

### Interpretación

Según la encuesta aplicada en la institución se obtuvo la siguiente respuesta en cuanto se refiere a el cumplimiento de metas, un 25% contestó que siempre, un 50% casi siempre, y el 25% restante contestó que nunca.

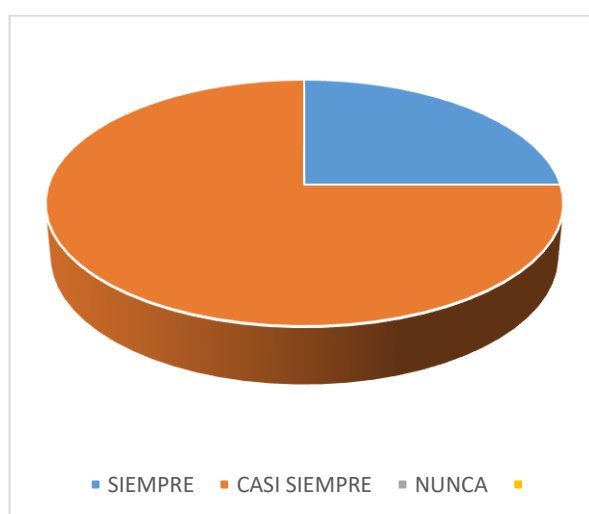
6) ¿Los gastos de la institución son programados?

**Tabla 12: Gastos**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SIEMPRE	1	25%
CASI SIEMPRE	3	75%
NUNCA	0	0%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 13: Gastos**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Interpretación**

Según la encuesta realizada a la muestra, en cuanto a los gastos los resultados fueron los siguientes un 25% contestó que siempre son planificados con anticipación y un 75% contesto que casi siempre.

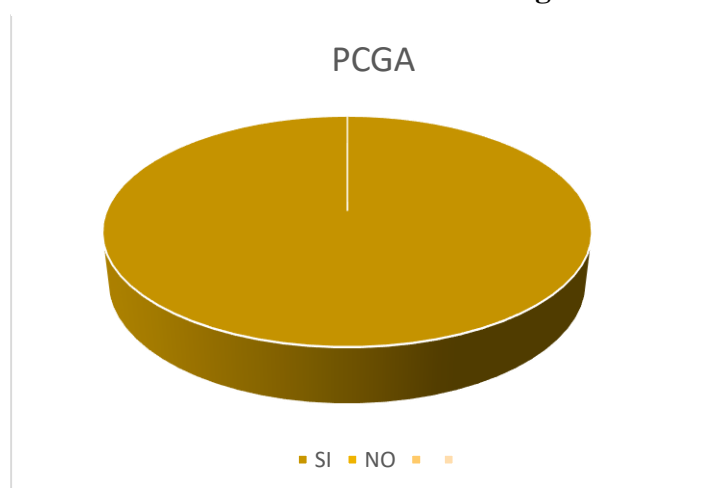
7) ¿Los estados financieros están preparados de acuerdo a los PCGA?

**Tabla 13: Estados Financieros según PCGA**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SI	4	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 14: Estados Financieros según PCGA**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

### Interpretación

En la encuesta realizada a los funcionarios, en cuanto a lo que se refiere a la presentación de los estados financieros manifestaron en un 100% que si se presentan de acuerdo a los PCGA.

8) ¿Se da razonabilidad a los estados financieros, notas aclaratorias y explicativas para su mejor entendimiento?

**Tabla 14: Notas Aclaratorias**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SI	2	50%
NO	2	50%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora

Fuente: Encuesta

**Gráfico 15: Notas Aclaratorias**



Elaborado por: La Autora

Fuente: Encuesta

## Interpretación

Según la encuesta realizada se obtuvo los siguientes resultados, un 50% manifestó que si se dan notas aclaratorias y explicativas para el mejor entendimiento de los estados financieros, mientras que el otro 50% respondió que no.

**9) ¿La cooperativa presenta sus estados financieros a la Superintendencia de Cooperativas y/o Superintendencia de Economía Popular y Solidaria?**

**Tabla 15: Presentación de Estados Financieros**

<b>Alternativas</b>	<b>N: de Encuestados</b>	<b>Porcentaje</b>
SI	4	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 16: Presentación de Estados Financieros**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

### **Interpretación**

En la encuesta realizada los funcionarios manifestaron en un 100% que si presentan los estados financieros a la Súper Intendencia de Economía Popular y Solidaria.

10) ¿Considera usted oportuna la realización de una Auditoría Financiera a la institución?

**Tabla 16: Oportuna realización de una Auditoría Financiera**

Alternativas	N: de Encuestados	Porcentaje
SI	4	100%
NO	0	0%
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>100%</b>

Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

**Gráfico 17: Oportuna realización de una Auditoría Financiera**



Elaborado por: La Autora  
Fuente: Encuesta

### Interpretación

En la encuesta aplicada a la muestra manifestaron en un 100% que si es oportuno la realización de una Auditoría Financiera.



## CAPÍTULO IV: MARCO PROPOSITIVO

### 4.1 TÍTULO

AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA MATRIZ EN EL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015”

#### 4.1.1 Metodología De La Auditoría Financiera



Elaborado por: La Autora

## **4.2 CONTENIDO DE LA PROPUESTA**

### **4.2.1 Archivo Permanente**



## **ARCHIVO PERMANENTE**

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

En 1970 el Centro de Formación Artesanal OSCUS, localizado en Riobamba, realizaba actividades de capacitación a nivel artesanal para jóvenes y se tuvo la idea de que dispongan de un capital inicial para instalar talleres, comprar materia prima y renovar las herramientas de trabajo. Lastimosamente existían algunos problemas para acceder al financiamiento en el sector financiero tradicional.

Ante ello, los directivos, docentes y estudiantes de OSCUS crearon la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., la cual inició sus operaciones el 12 de octubre de 1978 en la ciudad de Riobamba, realizando todos los trámites necesarios ante el Ministerio de Bienestar Social para cumplir con los requisitos legales para su constitución.

El objetivo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., desde sus inicios ha sido el democratizar y profundizar los servicios financieros para amplios sectores de la población para ello, se basa en los principios de colaboración y solidaridad, la cooperativa se encuentra bajo la supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y se rige por las normas de la Ley General de Instituciones Financieras y el Reglamento de Operación emitido por las Instancias de Control y Supervisión mediante Decreto Ejecutivo No. 354. La Cooperativa apoya al desarrollo de la comunidad con la prestación de los servicios financieros que ofrece, por lo que ha recibido varios reconocimientos a nivel local, nacional e internacional.

#### **Misión:**

Brindar servicios financieros eficientes y oportunos fomentando el desarrollo de nuestros cooperados y la comunidad con honestidad y transparencia.

#### **Visión**

Somos una cooperativa que dispone de una estructura económica, tecnológica y administrativa adecuada a las normas de prudencia y solvencia financiera orientada a la prestación de servicios especializados en micro finanza, con cobertura nacional que cuenta con directivos y personal comprometidos, y consolidada como una alternativa de desarrollo integral para nuestros socios y la comunidad.

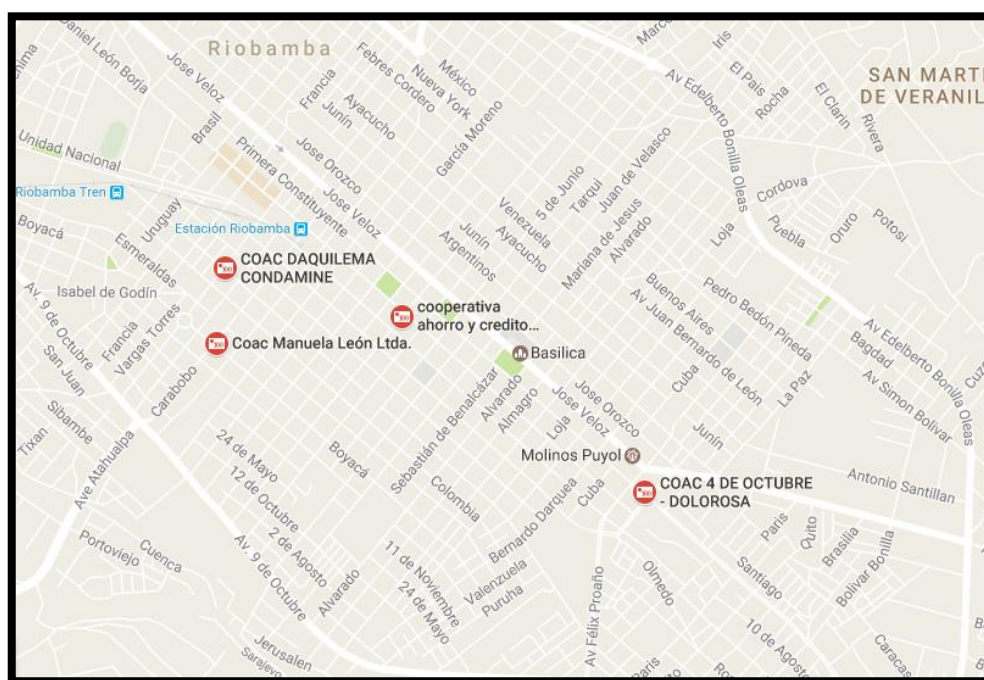
## **Valores**

- Honestidad
- Transparencia
- Responsabilidad
- Eficiencia
- Eficacia
- Equidad
- Respeto
- Trabajo en Equipo

### 4.2.3 Ubicación

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. se encuentra ubicada en las calles 10 de Agosto y Colon

**Gráfico 18: Ubicación de la Cooperativa Riobamba**



**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Google Maps

#### **4.2.4 Productos y Servicios**

##### **Ahorros**

- Persona Natural
- Persona Jurídica
- Cuenta Infantil

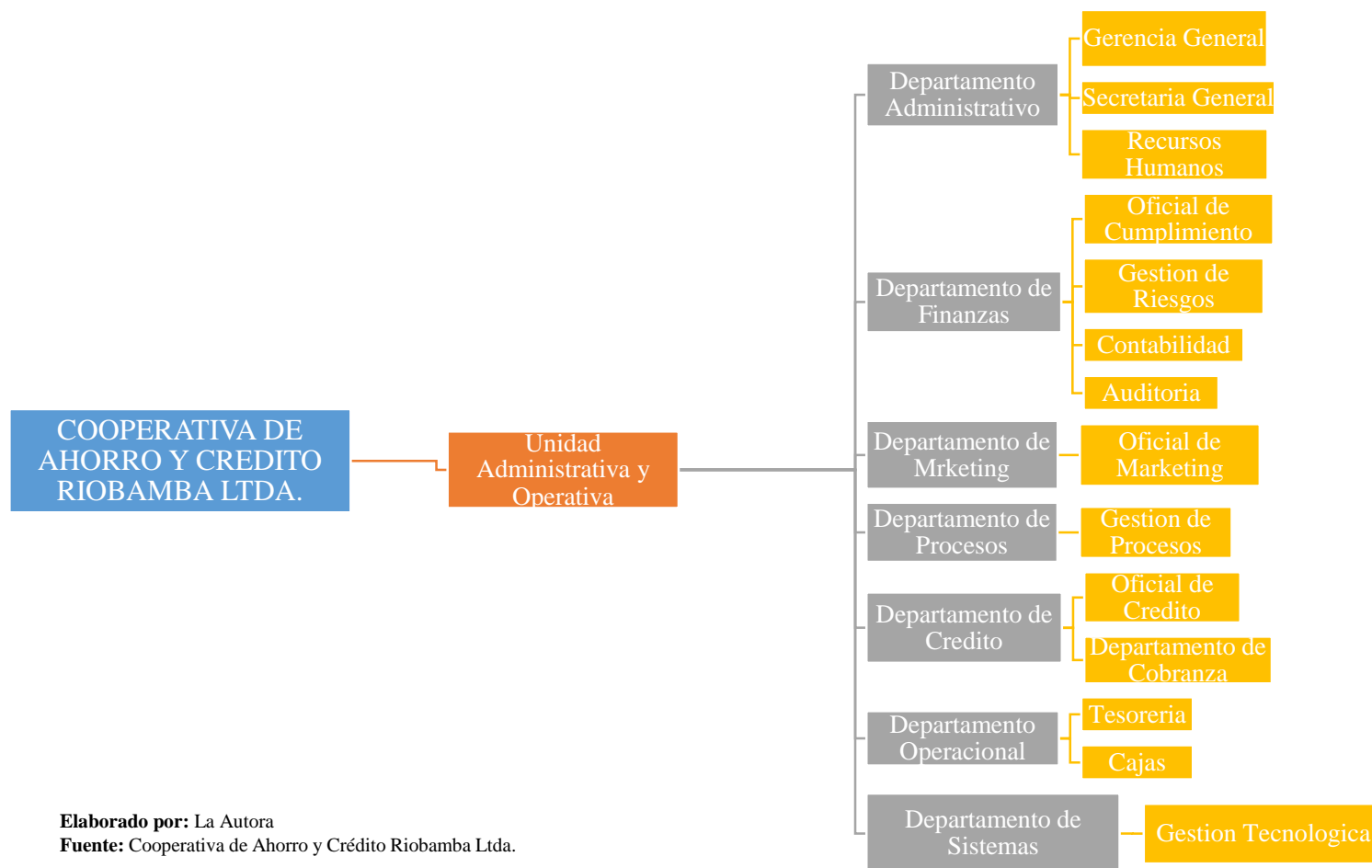
##### **Créditos**

- Créditos Comerciales o Productivos
- Créditos de Consumo
- Créditos de Vivienda
- Microcréditos
- Créditos Institucionales

##### **Otros Servicios**

- Pago Nominas de personal
- Tarjeta de cajero automático
- Pago del Bono de Desarrollo Humano
- Remesas
- Pago de Pensión Jubilar
- Pago de pensiones y matriculas escolares
- Pago de Agua Potable Riobamba
- Seguro Exequial

#### 4.2.5 Estructura Organizacional por Empleados



**Elaborado por:** La Autora  
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

#### 4.2.5.1 Estructura Organizacional por Departamento



Elaborado por: [www.cooperativadeahorroycreditoriobambaltda.com](http://www.cooperativadeahorroycreditoriobambaltda.com)

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.



#### 4.2.6 Principales Funcionarios

Directivos	Cargo
Lic. Pedro Morales	Gerente General
Msc. Carlos Coloma	Presidente Concejo de Administración
Msc. Gustavo Cárdenas	Presidente Concejo de Vigilancia

Funcionarios	Cargo
<b>Concejo de Administración</b>	
Ing. Miriam Ulloa	1er VocalConcejo de Administración
Msc. Pedro Logroño	2do VocalConcejo de Administración
Msc. William Pilco	3er VocalConcejo de Administración
Dra. Daniela Polo	4to vocalConcejo de Administración
<b>Concejo de Vigilancia</b>	
Msc. Victoria Guamán	1er VocalConcejo de Vigilancia
Dr. José Salazar	2do Vocal Concejo de Vigilancia
Ing. Margot González	Oficial de Riesgos
Ing. Fernando Cabezas	Oficial de Cumplimiento
Lic. Ramón Guadalupe Ramos	Auditor Interno
Ing. Cristina Janeta	Asistente de Auditoria
Dra. Tania Villarroel	Asistente de Auditoria
Msc. Adriana Goyes	Contadora
Lic. Miguel Pinos	Asistente de Contabilidad
Ing. Mayra Tapia	Asistente de Contabilidad
Ing. María José Jiménez	Asistente de Contabilidad
Ing. Sonia López	Jefe de Créditos
Lic. María Negrete	Jefe de Operaciones
Ing. Carlos Moyota	Jefe de Recursos Humanos

**Elaborado por:** La Autora

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

#### 4.3 ARCHIVO DE PLANIFICACIÓN



### ARCHIVO DE PLANIFICACION

**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

#### **4.3.1 Carta de Aceptación de Auditoria**

Riobamba, 17 de enero del 2017

Señora

Marcela Zurita

#### **AUTOR DE TESIS**

De mi consideración:

En respuesta a la orden de trabajo N: 001 del 05 de enero del presente año, mediante la cual solicita la apertura necesaria para la realización de su trabajo de tesis con el tema: “AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA MATRIZ EN EL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015”, le comunico que la cooperativa se compromete a dar apertura y brindar información necesaria para el desarrollo del trabajo de investigación.

Por la atención brindada a la presente agradecemos,

Atentamente,

Lic. Pedro Morales

**Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**

#### **4.3.2 Contrato de Auditoría Financiera**

En la ciudad de Riobamba, a los 03 días del mes de febrero del 2017, en forma libre y voluntaria, por una parte comparecerán, el Lic. Pedro Morales, en calidad de GERENTE DE LA COOPERAIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA., a la cual se la llamara entidad “contratante”, y por otra la señora Marcel Lizbeth Zurita Avalos, con CI: 0604411231, egresada de la escuela de Contabilidad y Auditoría de la ESPOCH-FADE; que también será llamada “Contratista”, quien conviene en suscribir el presente contrato, al tenor de las siguientes cláusulas:

**PRIMERA. ANTECEDENTES:** De conformidad con las necesidades actuales de la entidad, ha resuelto contratar los servicios de la Auditoria Financiera, para que examinen el manejo de la información financiera en el periodo 2015.

**SEGUNDA. OBJETO DEL CONTRATO:** El objeto del presente contrato es la realización de la Auditoria Financiera para determinar el cumplimiento de normas y procedimientos financieros internos de la Cooperativa. El examen a realizarse y sus resultados concluirán con la presentación del Informe Confidencial, de acuerdo a las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas vigentes en los periodos examinados.

**TERCERA. EL PLAZO:** El plazo estipulado para la entrega de los resultados es de 90 días, laborables, contados a partir de la fecha en que se firme dicho contrato. El plazo fijado podrá ser prorrogado por causas imputables al contratista, por falta en la entrega oportuna de los materiales e información o por fuerza mayor debidamente comprobada.

**CUARTA. VALOR DEL CONTRATO:** No se ha establecido un valor por el contrato debido a que la auditoría financiera a desarrollarse es con el objetivo del cumplimiento del requisito de titulación de la auditora de la Escuela de Contabilidad y Auditoría de la ESPOCH-FADE, pero se solicita la total colaboración por parte del personal de la institución para evaluar el área indicada.

**QUINTA. CONFIDENCIALIDAD:** La información proporcionada por parte de la institución auditada será considerada como confidencial y de uso exclusivo para la preparación y desarrollo de la auditoria, esta información deberá mantenerse bajo el cuidado y pertenencia del auditor no pudiendo ser divulgados salvo autorización expresa por escrito de la autoridad competente del ente auditado. El auditor deberá mantener total discreción en el manejo de la información. Sin embargo dicha condición no se aplicara a la información por normativa legal vigente se considere de dominio público.

**SEXTA. PAPEKES DE TRABAJO:** Los papeles de trabajo serán considerados expresamente de propiedad de los auditores que ejecuten el presente trabajo de auditoría financiera y por ningún concepto serán de propiedad de la institución auditada.

**SEPTIMA: OBLIGACIONES DEL AUDITOR:** Las obligaciones de los auditores en el presente trabajo de auditoría serán las siguientes:

- Aplicar la auditoría financiera a la Cooperativa de Ahorro y crédito Riobamba Ltda., por el periodo 2015
- Presentar informes semanales sobre el avance de la auditoria
- Elaboración y presentación del informe final del trabajo de auditoría ante el gerente y funcionarios de la cooperativa.

**OCTAVA. OBLIGACIONES DEL ENTE AUDITADO:** Para la realización del presente contrato, la cooperativa se compromete a:

- La cooperativa, a través de sus representantes y demás funcionarios facultados mantendrá un seguimiento de los trabajos realizados por los auditores.
- La cooperativa, conviene en brindar a los auditores las siguientes facilidades, exclusivamente para el normal desempeño de sus labores:
  - a) Espacio Físico
  - b) Información verbal
  - c) Información Documentada

**NOVENA. ACEPTACION:** Las partes en señal de aceptación y conformidad con los términos establecidos en todas y cada una de las cláusulas del presente contrato los suscriben con su firma y rubrica en el mismo lugar y fecha ya indicados.

En la ciudad de Riobamba, a los tres días del mes de febrero del 2017.

---

Lic. Pedro Morales  
**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA**

---

Sra. Marcela Zurita  
**AUTOR DE TESIS**

#### 4.3.3 Orden de Trabajo N: 001

**APL 3\_ OT 1/1**

Riobamba 05 de enero del 2017

Doctor.

Patricio Robalino

**JEFE DE EQUIPO.**

Presente

De mi consideración:

Una vez presentada la propuesta del proyecto de Tesis, permítase dar la apertura necesaria para poder efectuar la Auditoria Financiera a la COAC Riobamba Ltda., agencia Matriz en el cantón Riobamba, provincia de Chimborazo, periodo 2015, con la finalidad de alcanzar los siguientes objetivos:

- Evaluar el Sistema de Control Interno de la Cooperativa
- Determinar la Razonabilidad de los Estados Financieros
- Dar una opinión objetiva de la situación financiera de la cooperativa
- Emitir un informe de Auditoría financiera como resultado del examen para dar a conocer las conclusiones y recomendaciones a los directivos de la institución a fin de que se tomen acciones correctivas.

Atentamente

Marcela Zurita  
**AUDITORA**

#### **4.3.4 Notificación de inicio de examen**

Riobamba, 09 de febrero del 2017

Licenciado

Pedro Morales

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.**

Presente.

De mi consideración:

Por medio de la presente me permito comunicarle que se dará inicio a la auditoría financiera del periodo 2015, conforme la carta convenio de auditoria y contrato, solicito además su apoyo y el de sus colaboradores para llevar a buen término la auditoría financiera cumpliendo con los objetivos y procedimientos en el tiempo programado, las condiciones bajo las cuales se efectúan el examen son las siguientes:

**Tipo de Examen:** Auditoria al Balance General y Estado de Resultados. Periodo 2015.

**Objetivo de la Auditoria:**

Emitir un informe de auditoría que incluya la opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros; y si estos fueron preparados de acuerdo a los principios de contabilidad y normas generalmente aceptados y sobre una base uniforme.

La señora Marcela Lisbeth Zurita Avalos, será quien lo ejecute todo el proceso de auditoria

Sin más por informarle, agradezco su atención.

Atentamente,

Sra. Marcela Lisbeth Zurita Avalos


**AUDITOR INDEPENDIENTE**

**4.3.5 Equipo de Trabajo****Tabla 17: Equipo de Trabajo**


<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	<b>CARGO</b>	<b>SIGLAS</b>
Doc. Alberto Patricio Robalino	Supervisor	P.R
Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino	Senior	C.E
Sra. Marcela Lisbeth Zurita Avalos	Junior	M.L.Z.A



#### 4.3.6 Índice de Auditoria

<p><b>AUDITORA</b></p>  <p><b>M.L.Z.A</b></p>	<p><b>INDICE DE AUDITORIA</b>  <b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b>  <b>CEDULA NARRATIVA</b></p>	<p><b>APL 6_ IA</b>  <b>1/1</b></p>
<p><b>Entidad:</b>  <b>Tipo de Examen:</b>  <b>Componente:</b></p>	<p>Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.  Auditoria  Financiera</p>	
<p><b>AP</b>  <b>AP1_IG</b>  <b>AP2_UB</b>  <b>AP_3 PS</b>  <b>AP_4EO</b>  <b>AP_5PF</b></p>	<p><b>ARCHIVO PERMANENTE</b>  Información General  Ubicación  Productos y Servicios  Estructura Organizacional  Principales Funcionarios</p>	
<p><b>APL</b>  <b>APL 1 _OT</b>  <b>APL 2_CAA</b>  <b>APL 3_CAF</b>  <b>APL4_NIE</b>  <b>APL5_EA</b>  <b>APL6_ IA</b>  <b>APL7_MA</b></p>	<p><b>ARCHIVO DE PLANIFICACION</b>  Orden de Trabajo  Carta de Aceptación de Auditoria  Contrato de Auditoría Financiera  Notificación de Inicio de Examen  Equipo de Trabajo  Índices de Auditoria  Marcas de Auditoria</p>	
<p><b>AC</b>  <b>AC1_PA</b>  <b>AC1_VPI</b>  <b>AC1_MJ</b>  <b>AC1_MP</b>  <b>AC2_CCI</b>  <b>AC2_MRC</b>  <b>AC2_HR_CCI</b>  <b>AC3_IND</b>  <b>AP3_HA</b></p>	<p><b>ARCHIVO CORRIENTE</b>  Programa de Auditoria  Visita Previa a las Instalaciones  Marco Jurídico  Memorándum de Planificación  Cuestionario de Control Interno  Matriz de Riesgo y Confianza  Hoja de Resumen de Confianza y Riesgo  Indicadores  Hoja de Hallazgos</p>	
<p><b>Elaborado por:</b> M.L.Z.A</p>	<p><b>Fecha:</b> 09/02/2017</p>	
<p><b>Revisado por:</b> P.R-C.E</p>	<p><b>Fecha:</b> 10/02/2017</p>	

#### 4.3.7 Marcas de Auditoria

<p><b>AUDITORA</b></p>  <p><b>M.L.Z.A</b></p>	<p align="center"><b>MARCAS DE AUDITORIA</b></p> <p align="center">Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre <b>2015</b></p> <p align="center"><b>CEDULA NARRATIVA</b></p>	<p align="center"><b>APL 7_ MA</b> <b>1/1</b></p>																		
<p><b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.</p> <p><b>Tipo de Examen:</b> Auditoria</p> <p><b>Componente:</b> Financiera</p>																				
<table border="0"> <thead> <tr> <th align="left"><b>MARCA</b></th> <th align="left"><b>SIGNIFICADO</b></th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>H</b></td> <td>Hallazgo</td> </tr> <tr> <td><b>F</b></td> <td>Faltante</td> </tr> <tr> <td><b>D</b></td> <td>Debilidad</td> </tr> <tr> <td><b>Σ</b></td> <td>Sumatoria</td> </tr> <tr> <td><b>Ω</b></td> <td>Sustento con evidencia</td> </tr> <tr> <td><b>√</b></td> <td>Verificado</td> </tr> <tr> <td><b>A</b></td> <td>Incumpliendo la Normativa</td> </tr> <tr> <td><b>¥</b></td> <td>Cotejado con libros</td> </tr> </tbody> </table>			<b>MARCA</b>	<b>SIGNIFICADO</b>	<b>H</b>	Hallazgo	<b>F</b>	Faltante	<b>D</b>	Debilidad	<b>Σ</b>	Sumatoria	<b>Ω</b>	Sustento con evidencia	<b>√</b>	Verificado	<b>A</b>	Incumpliendo la Normativa	<b>¥</b>	Cotejado con libros
<b>MARCA</b>	<b>SIGNIFICADO</b>																			
<b>H</b>	Hallazgo																			
<b>F</b>	Faltante																			
<b>D</b>	Debilidad																			
<b>Σ</b>	Sumatoria																			
<b>Ω</b>	Sustento con evidencia																			
<b>√</b>	Verificado																			
<b>A</b>	Incumpliendo la Normativa																			
<b>¥</b>	Cotejado con libros																			
<p><b>Elaborado por:</b> M.L.Z.A</p>		<p><b>Fecha:</b> 09/02/2017</p>																		
<p><b>Revisado por:</b> P.R-C.E</p>		<p><b>Fecha:</b> 10/02/2017</p>																		

#### 4.4 ARCHIVO CORRIENTE



### ARCHIVO CORRIENTE


**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.


**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón


**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

#### 4.4.1 Fase I: Planificación

		<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>  <b>PLANIFICACION</b> <b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b>		<b>AC 1_PA</b> <b>1/3</b>
<b>Entidad:</b>		Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.		
<b>Tipo de Examen:</b>		Auditoria		
<b>Componente:</b>		Financiera		
<b>Objetivo General:</b>  Realizara Auditoria Financiera mediante la obtención de la información pertinente y relevante a fin de establecer la razonabilidad y veracidad de la información contable.				
<b>Objetivos Específicos:</b>  Recopilar información relevante, pertinente y competente a través de la revisión de los estados financieros para el desarrollo de las fases de auditoría.  Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO II, con el fin de determinar hallazgos y evidencias.  Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para que las conclusiones y recomendaciones ayuden a mejorar el manejo de la información financiera de la cooperativa.				
N	PROCEDIMIENTO	REF. P/T	REALIZADO POR	FECHA
	<b>PLANIFICACION PRELIMINAR</b>			
1	Elabore el programa de auditoria	AC1_PA	M.L.Z.A	11/02/2017
2	Realice una visita preliminar a las instalaciones de la cooperativa.	AC1_VP I	M.L.Z.A	18/02/2017
3	Recopile información y documentación sobre la base legal vigente en la entidad	AC1_MJ	M.L.Z.A	19/02/2015
4	Elabore el memorándum de planificación	AC1_MP	M.L.Z.A	23/02/2017
<b>Elaborado por:</b>		<b>Fecha:</b> 09/02/2017		
M.L.Z.A				
<b>Revisado por:</b> P.R-C.E		<b>Fecha:</b> 10/02/2017		


<b>AUDITORA</b>  <b>M.L.Z.A</b>		<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>  <b>PLANIFICACION</b> <b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b>		<b>AC 1_PA</b> <b>2/3</b>
<b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. <b>Tipo de Examen:</b> Auditoria <b>Componente:</b> Financiera				
<b>Objetivo General:</b>  Realizarla Auditoria Financiera mediante la obtención de la información pertinente y relevante a fin de establecer la razonabilidad y veracidad de la información contable.				
<b>Objetivos Específicos:</b>  Recopilar información relevante, pertinente y competente a través de la revisión de los estados financieros para el desarrollo de las fases de auditoría.  Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO II, con el fin de determinar hallazgos y evidencias.  Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para que las conclusiones y recomendaciones ayuden a mejorar el manejo de la información financiera de la cooperativa.				
<b>N</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>	<b>REALIZADO POR</b>	<b>FECHA</b>
	<b>PLANIFICACION ESPECIFICA</b>			
5	Establezca rangos para la calificación de los cuestionarios	AC2_CCI	M.L.Z.A	26/02/2017
6	Elabore cuestionarios de Control Interno	AC2_MRC	M.L.Z.A	26/02/2017
7	Emita un informe del control interno	AC2_HR_CC I	M.L.Z.A	26/02/2017
8	Ejecución de la Auditoria		M.L.Z.A	01/03/2017
Elaborado por: M.L.Z.A		Fecha: 09/02/2017		
Revisado por: P.R-C.E		Fecha: 10/02/2017		


		<b>PROGRAMA DE AUDITORIA</b>  <b>PLANIFICACION</b> <b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b>		<b>AC 1_PA</b> <b>3/3</b>	
<b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. <b>Tipo de Examen:</b> Auditoria <b>Componente:</b> Financiera					
<b>Objetivo General:</b>  Realizarla Auditoria Financiera mediante la obtención de la información pertinente y relevante a fin de establecer la razonabilidad y veracidad de la información contable.  <b>Objetivos Específicos:</b>  Recopilar información relevante, pertinente y competente a través de la revisión de los estados financieros para el desarrollo de las fases de auditoría.  Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO II, con el fin de determinar hallazgos y evidencias.  · Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para que las conclusiones y recomendaciones ayuden a mejorar el manejo de la información financiera de la cooperativa.					
<b>N</b>	<b>PROCEDIMIENTO</b>	<b>REF. P/T</b>		<b>REALIZADO POR</b>	<b>FECHA</b>
	<b>ANÁLISIS DE ÁREAS CREDITICIAS</b>				
10	Elabore la Hoja de Hallazgos	AC3_HA		M.L.Z.A	11/03/2017
	<b>INFORME</b>				
11	Elabore una carta de presentación			M.L.Z.A	18/03/2017
12	Elabore el Informe Final de Auditoria Financiera			M.L.Z.A	18/03/2017
Elaborado por: M.L.Z.A			Fecha: 09/02/2017		
Revisado por: P.R-C.E			Fecha: 10/02/2017		

<b>AUDITORA</b>  <b>M.L.Z.A</b>	<b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b>  <b>CEDULA NARRATIVA</b>	<b>AC 1_VPI</b> <b>1/1</b>
<b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. <b>Tipo de Examen:</b> Auditoria <b>Componente:</b> Financiera		
<p><b>Visita a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.</b></p> <p>La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., se encuentra ubicada en las calles 10 de Agosto y Colón Esquina en la ciudad de Riobamba.</p> <div data-bbox="496 882 1070 1348" data-label="Image"> </div> <p>El Gerente y los empleados de la institución están dispuestos a brindar la información y documentación necesaria para realizar la auditoría financiera</p> <p>La cooperativa mantiene un horario de atención a sus clientes externos e internos de lunes a viernes, en la mañana de 08:30 am a 13:30 pm; en la tarde de 15:00pm a 18:00pm y los días sábados de 09:00am a 13:00pm</p>		
<b>Elaborado por:</b> <b>M.L.Z.A</b>		<b>Fecha:</b> 18/02/2017
<b>Revisado por:</b> P.R-C.E		<b>Fecha:</b> 19/02/2017

<b>AUDITORA</b>  <b>M.L.Z.A</b>	<p style="text-align: center;"><b>SIGLAS</b></p> <p style="text-align: center;"><b>PLANIFICACION</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>AC 1_SG</b> <b>1/1</b></p>								
<p><b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.</p> <p><b>Tipo de Examen:</b> Auditoria</p> <p><b>Componente:</b> Financiera</p>										
<table border="1" style="margin: auto;"> <thead> <tr> <th>NOMBRE</th> <th>SIGLAS</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Marcela Lisbeth Zurita Avalos</td> <td><b>M.L.Z.A</b></td> </tr> <tr> <td>Alberto Patricio Robalino</td> <td><b>P.R</b></td> </tr> <tr> <td>Edison Cristóbal Erazo</td> <td><b>C.E</b></td> </tr> </tbody> </table>			NOMBRE	SIGLAS	Marcela Lisbeth Zurita Avalos	<b>M.L.Z.A</b>	Alberto Patricio Robalino	<b>P.R</b>	Edison Cristóbal Erazo	<b>C.E</b>
NOMBRE	SIGLAS									
Marcela Lisbeth Zurita Avalos	<b>M.L.Z.A</b>									
Alberto Patricio Robalino	<b>P.R</b>									
Edison Cristóbal Erazo	<b>C.E</b>									
<p><b>Elaborado por:</b> <b>M.L.Z.A</b></p>		<p><b>Fecha:</b> 18/02/2017</p>								
<p><b>Revisado por:</b> <b>P.R-C.E</b></p>		<p><b>Fecha:</b> 19/02/2017</p>								



<b>AUDITORA</b>  <b>M.L.Z.A</b>	<b>MEMORANDUM DE PLANIFICACION</b>  <b>PLANIFICACION</b>  <b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b>	<b>AC 1_MP 1/2</b>
<b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. <b>Tipo de Examen:</b> Auditoria <b>Componente:</b> Financiera		
<b>Antecedentes</b>  <p>Las operaciones financieras de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., en el periodo de alcance, ha sido examinada por un auditor externo.</p> <b>Motivo de la Auditoria</b>  <p>El examen de auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., se lo realiza en cumplimiento al programa de graduación de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría C.P.A de la Escuela de Contabilidad y Auditoría, Facultad de Administración de Empresas, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo y al tema aprobado por el decano de la Facultad de dicha Universidad. Para lo cual se ejecutara los procedimientos de auditoría con el que se determinará la razonabilidad de los estados financieros que se expresará a través de u dictamen de auditoría.</p> <b>Objetivos de la Auditoría</b> <b>Objetivo General:</b> <p>Realizar una Auditoría Financiera a la Cooperativa de ahorro y Crédito Riobamba Ltda., del cantón Riobamba provincia de Chimborazo, agencia matriz, periodo 2015 a fin de determinar la razonabilidad y veracidad de la información contable y financiera.</p> <b>Objetivos Específicos:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>· Recopilar información relevante, pertinente y competente a través de la revisión de los estados financieros para el desarrollo de las fases de auditoría.</li> <li>· Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO II, con el fin de determinar hallazgos y evidencias.</li> <li>· Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para que las conclusiones y recomendaciones ayuden a mejorar el manejo de la información financiera de la cooperativa.</li> </ul>		
<b>Elaborado por:</b> M.L.Z.A		<b>Fecha:</b> 18/02/2017
<b>Revisado por:</b> P.R-C.E		<b>Fecha:</b> 19/02/2017

	<p align="center"><b>MEMORANDUM DE PLANIFICACION</b></p> <p align="center"><b>PLANIFICACION</b></p> <p align="center"><b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b></p>	<p align="center"><b>AC 1_MP 2/2</b></p>
<p><b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.</p> <p><b>Tipo de Examen:</b> Auditoria</p> <p><b>Componente:</b> Financiera</p>		
<p><b>Alcance de la Auditoría</b></p> <p>La Auditoría comprenderá la revisión por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015; y el plazo para su ejecución es de 80 días contados desde el primer día hábil a la firma del contrato.</p> <p><b>Metodología de Trabajo</b></p> <p>Nuestro enfoque está basado sobre el entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno. La estructura y los aspectos más relevantes son:</p> <p><b>Planeación</b></p> <p>Las actividades de planeación consisten en la comprensión del negocio del cliente, su proceso contable y la realización de procedimientos analíticos preliminares. Además, reunir información que nos permita evaluar el riesgo y desarrollar un plan de auditoría adecuado.</p> <p><b>Ejecución de la Auditoría</b></p> <p><b>Control Interno</b></p> <p>Se evaluará que el control interno de la entidad haya estado operando en forma efectiva y consistente durante todo el ejercicio.</p> <p><b>Procedimientos Sustantivos</b></p> <p>Incluyen pruebas de detalle de saldos y operaciones de la entidad y procedimientos analíticos sustantivos. A mayor sea el riesgo de declaraciones equivocadas importantes mayor será la extensión de los procedimientos sustantivos</p> <p><b>Auditoría Financiera</b></p> <p>Revisaremos el Estado de Situación Financiera, Resultados, para determinar si:</p> <p>Son coherentes con nuestro conocimiento del negocio, comprensión de saldos y evidencia de auditoría.</p> <p>Las políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros son apropiadas y están reveladas adecuadamente.</p> <p>Los saldos y revelaciones asociadas están presentados de acuerdo con las políticas contables, normas profesionales y requisitos legales reglamentarios.</p>		
<p><b>Elaborado por:</b> M.L.Z.A</p>		<p><b>Fecha:</b> 18/02/2017</p>
<p><b>Revisado por:</b> P.R-C.E</p>		<p><b>Fecha:</b> 19/02/2017</p>

#### 4.4.2 Información Financiera

**AP 6\_ IF 1/5**

#### BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

**ENTIDAD:** COAC RIOBAMBA LTDA **CODIGO OF:** 1138  
**OFICINA EN:** RIOBAMBA **AÑO:** 2015 **MES:** DICIEMBRE

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>TOTAL</b>
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>23.895.093,44</b>
1101	Caja	2.723.590,63
1103	Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.171.502,81
1104	Efectos de Cobro Inmediato	
1105	Remesas en tránsito	
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>27.733.399,30</b>
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	
1307	De disponibilidad restringida	
1399	(Provisión para inversiones)	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>180.250.769,72</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	20.249.378,64
140105,10,15	De 1 a 180 días	3.974.208,30
140120	De 181 a 360 días	3.664.547,92
140125	De más de 360 días	12.610.622,42
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	56.074.063,01
140205,10,15	De 1 a 180 días	12.620.241,05
140220	De 181 a 360 días	11.252.297,14
140225	De más de 360 días	32.201.524,82
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	17.458.144,21
140305,10,15	De 1 a 180 días	1.862.568,82
140320	De 181 a 360 días	1.828.219,61
140325	De más de 360 días	13.767.355,78
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	88.094.014,43
140405,10,15	De 1 a 180 días	20.968.887,29
140420	De 181 a 360 días	18.861.138,83
140425	De más de 360 días	48.263.988,31
1418	Consumo reestructurado por vencer	
1419	Vivienda reestructurada por vencer	
1420	Microempresa por vencer	
1425	Cartera de Créditos comercial que no devenga intereses	64.147,16
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	498.656,05
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	25.683,48

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO****ENTIDAD:** COAC RIOBAMBA LTDA**CODIGO OF:** 1138**OFICINA**  
**EN:** RIOBAMBA**AÑO:** 2015**MES:** DICIEMBRE

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>TOTAL</b>
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1.447.286,40
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	
1449	Cartera de créditos comercial vencida	161.561,41
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	374.869,96
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	99.455,80
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	839.149,23
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	
1499	(Provisión para créditos incobrables)	-5.135.640,06
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1.411.154,76</b>
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS</b>	<b>37.440,66</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>4.801.642,86</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.530.197,09</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	674.230,93
1902-1990	Otras Cuentas "otros activos"	1.035.938,48
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	- 179.959,95
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>239.659.697,83</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>30.286.954,44</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS</b>	<b>269.946.652,27</b>

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO****ENTIDAD:** COAC RIOBAMBA LTDA**CODIGO OF:** 1138**OFICINA**  
**EN:** RIOBAMBA**AÑO:** 2015**MES:** DICIEMBRE

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>TOTAL</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	
6404	Créditos aprobados no desembolsados	
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>532.293.126,91</b>
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>183.102.561,75</b>
2101	Depósitos a la vista	88.685.952,89
2102	Operaciones de Reporto	
2103	Depósitos a Plazo	94.251.896,19
210305	De 1 a 30 días	14.990.024,17
210310	De 31 a 90 días	24.189.361,73
210315	De 91 a 180 días	23.643.398,04
210320	De 181 a 360 días	28.691.173,34
210325	De más de 361 días	2.737.938,91
210330	Depósitos por confirmar	
2105	Depósitos restringidos	164.712,67
<b>23</b>	<b>OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>82.751,34</b>
<b>24</b>	<b>ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAS</b>	<b>6.263.152,48</b>
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>12.199.494,47</b>
<b>27</b>	<b>VALORES EN CIRCULACION</b>	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>22.479,80</b>
<b>2</b>	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>201.670.439,84</b>

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO****ENTIDAD**

COAC RIOBAMBA LTDA

**CODIGO OF:** 1138

:

**OFICINA**

RIOBAMBA

**AÑO:** 2015**MES:** DICIEMBRE**EN:**

<b>CODIGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN</b>	<b>TOTAL</b>
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>19.360.050,19</b>
3103	Aportes de socios	19.360.050,19
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>14.445.331,53</b>
3101	Legales	13.009.771,03
3103	Especiales	579.937,36
3105	Revalorización del Patrimonio	855.623,14
3110	Por resultados no operativos	
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>9.724,80</b>
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>1.674.585,54</b>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1.674.585,54
3502	Superávit por valuación de inversiones en acciones	
<b>36</b>	<b>RESULTADOS</b>	<b>2.499.565,93</b>
3601	Utilidades o excedentes acumulados	
<b>3</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>37.989.257,99</b>
<b>5</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>	<b>32.786.520,37</b>
	<b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO Y CUENTAS DE INGRESO</b>	<b>272.446.218,20</b>
	<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>	
71	DEUDORAS	23.097.555,00
7103	Activos castigados	2.423.248,35
7105	Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1.345.121,83
	Otras cuentas de Orden deudoras	19.329.184,82
74	ACREEDORAS	509.195.571,91
	Otras cuentas de orden acreedoras	509.195.571,91

## ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA

CODIGO OF: 1138

OFICINA

RIOBAMBA

AÑO: 2015

MES: DICIEMBRE

EN:

CODIGO	DESCRIPCIÓN	PARCIAL	TOTAL
	<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>28.289.665,27</b>
51	Intereses y Descuentos Ganados	28.137.276,79	
52	Comisiones Ganadas	1.112,86	
53	Utilidades Financieras		
54	Ingresos por servicios	151.275,62	
	<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>11.632.753,91</b>
41	Intereses causados	11.632.753,91	
42	Comisiones Causadas		
43	Pérdidas financieras		
	Margen Bruto Financieros		16.656.911,36
	<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>10.866.720,55</b>
	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>4.000,00</b>
55	Otros ingresos operacionales	4.000,00	
	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>10.870.720,55</b>
45-4505-4506	Gastos de Operación	10.870.720,55	
46	Otras Pérdidas operacionales		
	<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES</b>		<b>5.790.190,81</b>
	<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>		<b>6.273.754,50</b>
44	Provisiones	5.468.334,06	
4505	Depreciaciones	494.359,50	
4506	Amortizaciones	311.060,94	
	<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>		<b>-</b>
	<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>		<b>2.983.129,62</b>
56	Otros Ingresos	4.492.855,10	
47	Otros gastos y perdidas	2.736,56	
48	Impuestos y participación a empleados	1.506.988,92	
	<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>2.499.565,93</b>

#### 4.4.3 Planificación Específica




**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



 <p><b>AUDITORA</b> <b>M.L.Z.A</b></p>	<p align="center"><b>RANGOS DE CALIFICACIÓN DE CUESTIONARIO</b></p> <p align="center"><b>PLANIFICACION</b></p> <p align="center"><b>Periodo del 01 de enero al 31 de diciembre 2015</b></p>	<p align="center"><b>PE-RC 1/1</b></p>												
<p><b>Entidad:</b> Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.</p> <p><b>Tipo de Examen:</b> Auditoria</p> <p><b>Componente:</b> Financiera</p>														
<p>Al tratarse de una Auditoría Financiera todos los aspectos de la entidad se consideran importantes, por lo tanto para calificar los cuestionarios de Control Interno aplicados en la institución, el equipo de auditoría estableció la siguiente escala.</p> <table border="1" data-bbox="518 869 1230 1133"> <thead> <tr> <th>ESCALA</th> <th>CALIFICACIÓN</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0-2</td> <td>Inaceptable</td> </tr> <tr> <td>3-4</td> <td>Deficiente</td> </tr> <tr> <td>5-6</td> <td>Satisfactorio</td> </tr> <tr> <td>7-8</td> <td>Muy Bueno</td> </tr> <tr> <td>9-10</td> <td>Excelente</td> </tr> </tbody> </table> <p align="center"><b>Fuente:</b> Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado</p> <p align="center"><b>Elaborado por:</b> La Autora</p>			ESCALA	CALIFICACIÓN	0-2	Inaceptable	3-4	Deficiente	5-6	Satisfactorio	7-8	Muy Bueno	9-10	Excelente
ESCALA	CALIFICACIÓN													
0-2	Inaceptable													
3-4	Deficiente													
5-6	Satisfactorio													
7-8	Muy Bueno													
9-10	Excelente													
<p><b>Elaborado por:</b> M.L.Z.A</p>		<p><b>Fecha:</b> 22/02/2017</p>												
<p><b>Revisado por:</b> P.R-C.E</p>		<p><b>Fecha:</b> 23/02/2017</p>												

AUDITORA



M.L.Z.A

Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

Auditoría Financiera

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Fondos Disponibles

Entrevistado: Contador y asistentes Hora de Inicio: 09:00am

Fecha: 12 de Febrero 2017

Hora de Finalización: 09:20 am

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existe políticas para el manejo de caja?	4		10	10	
2	¿La dependencia de caja es un área restringida?	4		10	10	
3	¿Los documentos de respaldo tienen una numeración consecutiva y de fácil manejo?	4		10	10	
4	¿Se deposita diariamente los fondos recaudados del día anterior?	4		10	10	
5	¿Está registrada a nombre de la cooperativa la cuenta bancaria?	4		10	10	
6	¿Se elaboran conciliaciones bancarias mensualmente?	1	3	10	2	D1 Se elaboran semestralmente
7	¿Los comprobantes en blanco son guardados en un lugar seguro al terminar el día?	3	1	10	7	
8	¿Se realiza un seguimiento a los cheques girados y no cobrados?	4		10	10	
9	¿Necesitan más de una firma en el giro de pagos con cheque?	4		10	10	
<b>Total</b>		32	4	90	79	

**Nivel de Confianza**

$$NC = \frac{79}{90} = 87,77\%$$

$$RC = 100\% - 87,77\% = 12,23\%$$

<b>Riesgo de Control</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Nivel de confianza</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

**Interpretación:**

Del 100% el 87,77% del sistema de control interno de la cuenta de fondos disponibles muestra un nivel de confianza alto, mientras que el 12,23% representa un nivel de riesgo bajo el mismo que se produce debido a que la entidad cuenta con una adecuada segregación de funciones así como un manejo de fondos transparente bajo las diferentes políticas establecidas dentro de la entidad.

Realizado por:	MLZ.A	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	P.R-C.E	Fecha:	13/02/2017



Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

Auditoría Financiera

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

Cuestionario de Control Interno

Cuenta: Cartera de Crédito

Entrevistado: Jefa de Crédito, Asesores de Créditos

Hora de Inicio:

09:30am

Fecha: 12 de Febrero 2017

Hora de Finalización: 09:50

am

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Tiene definido los procesos y políticas para la concesión de créditos?	4		10	10	
2	¿Se solicita documentación de respaldo y garantía para la concesión de créditos?	3	1	10	10	
3	¿Se dan cumplimiento con las políticas con respecto a la cartera de créditos vencidos que establece en el reglamento de créditos?	4		10	10	
4	¿Se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos?	1	3	10	2	<b>D2</b> No se realiza
5	¿Se tiene listas o catálogos con los clientes, teléfonos, direcciones, entre otros datos?	4		10	10	
6	¿Se tiene un control adicional para las cuentas incobrables?	4		10	10	
7	¿Se clasifican los socios según su capacidad de pago?	1	3	10	2	<b>D3</b> No existe ninguna calificación
8	¿Se comunica a los socios sobre el vencimiento del plazo para cubrir su deuda?	4		10	10	
9	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	4		10	10	
<b>Total</b>		29	7	90	74	

**Nivel de Confianza**

$$NC = \frac{74}{90} = 82,22\%$$

$$RC = 100\% - 82,22\% = 17,78\%$$

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Riesgo de Control</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

**Interpretación**

El 82,22% del sistema de Control Interno de la cuenta cartera de crédito muestra un nivel de confianza alto, mientras que el 17,78% representa un nivel de riesgo bajo.

Realizado por:	<b>ML.ZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuestionario de Control Interno**  
**Cuenta: Propiedades y Equipo**

**PE-CCI 3/7**

**Entrevistado:** Contador y sus 3 asistentes

**Hora de Inicio:** 09:50am

**Fecha:** 12 de Febrero 2017

**Hora de Finalización:** 10:10

am

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existen políticas internas para la adquisición, venta de propiedades y equipo?	1	3	10	2	<b>D4</b> No existen políticas
2	¿Se hace anualmente un inventario físico del activo fijo y se compara con los registros respectivos?	4		10	10	
3	¿Existe un registro de activos fijos adecuadamente detallado y actualizado?	3	1	10	7	
4	¿Cuenta la empresa con archivos permanentes de los documentos de soporte del costo de los activos?	3	1	10	7	
5	¿Todos los activos fijos poseen facturas que respalden su adquisición?	2	2	10	5	<b>D5</b> Existen pocas facturas
6	¿Se da mantenimiento a los equipos de cómputo mensualmente?	4		10	10	
7	¿Los activos fijos se encuentran asegurados?	4		10	2	
8	¿Se cuenta con actas de entrega recepción de todos los activos?	4		10	10	
9	¿Los cálculos de las depreciaciones se realizan en función de la vida útil de los bienes?	4		10	10	
<b>Total</b>		29	7	90	63	

**Nivel de Confianza**

$$NC = \frac{63}{90} = 70\%$$

$$RC = 100\% - 70\% = 30\%$$

<b>Nivel de Confianza</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Riesgo de Control</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

**Interpretación:**

Del 100% el 30% representa un nivel de riesgo moderado, el mismo que se produce porque no se realiza periódicamente un inventario físico del activo fijo y se compara con los registros respectivos, además solo tiene reportes que genera el sistema.

<b>Realizado por:</b>	<b>MLZA</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-CE</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**

**Auditoría Financiera**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**Cuestionario de Control Interno**

**Cuenta: Obligaciones con el Público**

**PE-CCI 4/7**

**Entrevistado:** Contador y sus 3 asistentes

**Hora de Inicio:** 10:15am

**Fecha:** 12 de Febrero 2017

**Hora de Finalización:** 10:30

am

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existe un manual de procedimientos para esta área?	4		10	10	
2	¿Se mantiene un archivo con toda la información y antecedentes de cuentas por pagar a los socios?	4		10	10	
3	¿Hay un registro de los pasivos adecuadamente detallado?	4		10	10	
4	¿Se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores?	1	3	10	3	<b>D6</b> No se realizan
5	¿Han establecido políticas de pago de acuerdo al monto?	4		10	10	
6	¿Los documentos son monitoreados frecuentemente para verificar su vencimiento?	4		10	10	
7	¿Existe una persona encargada del manejo de cuentas por pagar a los socios?	2	2	10	5	
8	¿Los pagos de cuentas por pagar a los socios son previamente autorizados?	4		10	10	
<b>Total</b>		27	5	80	68	

#### Nivel de Confianza

$$NC = \frac{68}{80} = 85,00\%$$

$$RC = 100\% - 85\% = 15\%$$

<b>Nivel de confianza</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Riesgo de Control</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

#### Interpretación

El 85% del sistema de control interno de la cuenta obligaciones con el público muestra un nivel de confianza alto, el 15% representa un riesgo bajo ya que no se realizan confirmaciones de saldos permanentes.

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuestionario de Control Interno**  
**Cuenta: Patrimonio**

**PE-CCI 5/7**

**Entrevistado:** Contador y sus 3 asistentes

**Hora de Inicio:** 10:35am

**Fecha:** 12 de Febrero 2017

**Hora de Finalización:** 10:50

am

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Se han emitido los certificados de aportación de acuerdo con los procedimientos legales?	4		10	10	
2	¿Se impide la utilización de los certificados de aportación para compensar deudas con la cooperativa?	4		10	10	
3	¿Se concilian mensualmente los anexos de los certificados de aportación con el mayor general?	4		10	10	
4	¿La distribución de los excedentes a certificados de aportación se realiza de conformidad con la ley?	4		10	10	
5	¿Se contabiliza sin excepción todas las donaciones?	2	2	10	5	<b>D7</b> No se contabilizan las donaciones
6	¿Se contabilizan los bienes que poseen?	3	1	10	7	
7	¿Se establecen adecuadamente los valores de reservas?	4		10	10	
<b>Total</b>		25	5	70	62	

**Nivel de Confianza**

$$NC = \frac{62}{70} = 88,57\%$$

$$RC = 100\% - 88,57\% = 11,43\%$$

<b>Nivel de confianza</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Riesgo de Control</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

**Interpretación**

Del 100% el 88,57% muestra un nivel de confianza alto en el sistema de control interno de la cuenta patrimonio y un 11,43% representa un riesgo de control bajo debido a que no hay registro de excedentes ni de donaciones.

<b>Realizado por:</b>	<b>ML.ZA</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-C.E</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuestionario de Control Interno**  
**Cuenta: Ingresos**

**PE-CCI 6/7**

**Entrevistado:** Contador y sus 3 asistentes

**Hora de Inicio:** 10:55am

**Fecha:** 12 de Febrero 2017

**Hora de Finalización:** 11:10

am

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existen políticas internas para el manejo de cobranza?	4		10	10	
2	¿Todas las cobranzas están registradas en los libros contables?	4		10	10	
3	¿Se realizan reportes de ingresos a la gerencia?	4		10	10	
4	¿Los ingresos son registrados en comprobantes con una numeración secuencial?	4		10	10	
5	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	4		10	10	
6	¿Los ingresos se depositan a la cuenta bancaria autorizada por la cooperativa?	4		10	10	
7	¿Se cotejan los valores de cobros con los respectivos comprobantes?	3	1	10	7	
8	¿Se cumple con las expectativas de cobro?	1	3	10	2	<b>D8</b> No al 100%
9	La cooperativa tiene ingresos por conceptos distintos a los del giro del negocio?	4		10	10	
<b>Total</b>		32	4	90	79	

**Nivel de Confianza**

$$NC = \frac{79}{90} = 87,77\%$$

$$RC = 100\% - 87,77\% = 12,23\%$$

<b>Nivel de confianza</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Riesgo de Control</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

**Interpretación**

El 87,77% del sistema de control interno en la cuenta, muestra un nivel de confianza alto, mientras que el 12,23% representa un nivel de riesgo bajo, mismo que se ha dado ya que no se da cumplimiento a las expectativas de cobranza.

<b>Realizado por:</b>	<b>ML.Z.A</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-C.E</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuestionario de Control Interno**  
**Cuenta: Gastos**

**PE-CCI 7/7**

**Entrevistado:** Contador y sus 3 asistentes

**Hora de Inicio:** 11:20am

**Fecha:** 12 de Febrero 2017

**Hora de Finalización:** 11:30

N:	Preguntas	SI	NO	Ponderación	Calificación	Observación
1	¿Existen reglamentos internos para establecer control sobre los gastos?	4		10	10	
2	¿Los pagos son realizados con sus respectivos documentos de respaldo?	4		10	10	
3	¿Se realizan retenciones en la fuente por todos los gastos de acuerdo a lo establecido en la ley?	4		10	10	
4	¿Se elaboran presupuestos de gastos por área de responsabilidad?	4		10	10	
5	¿Se encuentran claramente separadas las funciones de créditos y cobranzas?	4		10	10	
6	¿Se solicitan diferentes cotizaciones antes de efectuar un gasto?	2	2	10	5	<b>D9</b> No se solicitan cotizaciones
7	¿Se ha designado una persona encargada para la aprobación de los gastos periódicos?		4	10	1	<b>D10</b> Solamente el gerente se encarga de eso
8	¿Se emiten informes periódicos de los gastos incurridos por cada área y sus justificativos?	4		10	10	
9	¿Los gastos se encuentran clasificados por su naturaleza?	4		10	10	
<b>Total</b>		30	6	90	76	

**Nivel de Confianza**

$$NC = \frac{76}{90} = 84,44\%$$

$$RC = 100\% - 84,44\% = 15,56\%$$

<b>Nivel de confianza</b>	<b>Bajo</b>	15%-50%	<b>Alto</b>	<b>Riesgo de Control</b>
	<b>Moderado</b>	51%-75%	<b>Moderado</b>	
	<b>Alto</b>	76%-95%	<b>Bajo</b>	

**Interpretación**

El 15,56% representa un nivel de riesgo bajo, ya que no solicitan diferentes cotizaciones antes de efectuar un gasto, no emiten informes periódicos de los gastos incurridos por cada área y sus justificativos.

<b>Realizado por:</b>	<b>ML.Z.A</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R.-C.E</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Informe de Control Interno**

**PE-ICI 1/2**

Lic.

Pedro Morales

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA.**

Como parte de nuestro examen de Auditoría Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. por el período comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, hemos efectuado un estudio y evaluación del sistema de control interno contable de la Cooperativa, dicho estudio y evaluación constituyó una revisión detallada del sistema de control interno, fue realizado a base de pruebas selectivas con la finalidad de determinar la naturaleza, oportunidad y extensión de los procedimientos de auditoría necesarios para expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados, por lo que no necesariamente revelará todas las debilidades importantes que pueden existir en el sistema. El control interno tiene como finalidad garantizar en forma razonable no absoluta, salvaguarda de los activos y confiabilidad de la información financiera; dado la efectividad de los procedimientos de control puede verse afectado por las interpretaciones erróneas, descuidos, juicios equivocados y otros factores. En la descripción siguiente se indica las debilidades importantes que llamaron la atención al realizar el estudio y evaluación del control interno.

Atentamente.

---

**Marcela Lisbeth Zurita Avalos**

**Auditor Independiente**



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Debilidades y Recomendaciones**

**PE-DR 1/4**

**1. DEBILIDAD 1: Existencia de faltante en caja, por un valor de \$ 7,31**

**CONCLUSION**

Existe un faltante de caja debido a que el gerente no le ha dado la suficiente importancia de realizar los arqueos sorpresivos, razón por la cual existen estados financieros poco confiables.

**RECOMENDACIÓN**

Se recomienda a la administración realizar arqueos de caja sorpresivos rutinariamente, verificar la inmediata reposición de los faltantes y el correcto registro de los documentos y valores.

**2. DEBILIDAD 2: El cheque N: 9114 por el valor de \$ 238 fue cancelados y sin embargo se consideran para la conciliación bancaria dentro del rubro cheques en circulación.**

**CONCLUSION**

Existen cheques registrados en contabilidad como cobrados que aún están en circulación debido a que no existe una conciliación bancaria adecuada

**RECOMENDACIÓN**

**Contadora:** Mantener un control adecuado de los cheques en circulación, así como tener precaución al efectuar la conciliación bancaria para considerar todos los rubros necesarios.

**3. DEBILIDAD 3: No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos**

**CONCLUSION**

Existen créditos que no han sido cancelados a tiempo, tienen retrasos de hasta 10 meses

**RECOMENDACIÓN**

Realizar mensualmente dicho informe para poder realizar a tiempo el cobro de los créditos.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Debilidades y Recomendaciones**

**PE-DR 2/4**

**4. DEBILIDAD 4: No se clasifican a los socios según su capacidad de pago**  
**CONCLUSIÓN**

La cooperativa concede créditos a clientes que no tienen los suficientes ingresos para cancelar el monto del crédito.

**RECOMENDACIÓN**

Realizar un listado interno de clientes calificándolos con A, B, C, D, E de acuerdo a la capacidad de pago que poseen y de acuerdo a la puntualidad con la que han cancelado sus créditos.

**5. DEBILIDAD 5: No se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores**

**CONCLUSION**

Existen saldos en las cuentas de los socios que no son acordes a los movimientos que han realizado los mismos

**RECOMENDACIÓN**

Realizar confirmaciones de saldos con los socios semestralmente

**6. DEBILIDAD 6: No se contabilizan las donaciones y los muebles dados de baja**

**CONCLUSION**

Existen artículos que han sido adquiridos para entregar en rifas organizadas por la entidad que no han sido rifados y se encuentran en bodega deteriorándose al igual que los bienes muebles que han sido dados de baja y no se han donado ni destruido.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Debilidades y Recomendaciones**

**PE-DR 3/4**

**RECOMENDACIÓN**

Hacer un inventario de los bienes que aún se encuentran en bodega esperando ser donados o ser rifados y de los muebles dados de baja.

**7. DEBILIDAD 7:No se cumplen con las expectativas de cobro**

**CONCLUSION**

Existe un incremento significativo en la tasa de morosidad de la cooperativa

**RECOMENDACIÓN**

Aplicación inmediata de las sanciones establecidas al deudor cuando incurre en el retraso del pago de sus créditos para poder realizar de esta manera el cobro puntual de los créditos atrasados

**8. DEBILIDAD 8:No se solicitan diferentes cotizaciones antes de efectuar un gasto**

**CONCLUSION**

Se han realizado pagos excesivos en la adquisición de varios artículos de la entidad.

**RECOMENDACIÓN**

Solicitar varias cotizaciones de precios antes de la adquisición de insumos

**9. DEBILIDAD 9:No se ha designado una persona encargada para la aprobación de los gastos periódicos**

**CONCLUSION**

El gerente posee demasiadas responsabilidades por lo que la aprobación de los gastos se retrasan y ocasionan demoras en las otras actividades del gerente.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Debilidades y Recomendaciones**

**PE-DR 4/4**

**RECOMENDACIÓN**

Asignar una persona específica para la aprobación los gastos y el análisis de la pertinencia de los mismos

#### 4.4.4 Ejecución de Auditoría



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

#### 4.4.4.1 Fondos Disponibles **A**



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colon

**EXAMEN:** Auditoria Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Fondos Disponibles**  
**Programa de Auditoría**

**EA-PA 1 1/1**

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta fondos disponibles, mediante la verificación de los valores registrados, para conocer si los saldos presentados son reales.

**Objetivos Específicos**

- ✓ Determinar si los fondos están realmente disponibles y sin restricción alguna en cuanto a su uso y destino, revisando los registros para determinar la disponibilidad de los fondos.
- ✓ Comprobar la integridad de los fondos, en efectivo y de los depósitos a la vista propiedad de la cooperativa, ya sea que se encuentre en su caja o en cuentas bancarias, realizando la verificación de las conciliaciones bancarias, para determinar el monto real existente en las cuentas bancarias.
- ✓

N:	Descripción	Ref. Pt	Elaborado por:	Fecha
1	Aplice el cuestionario de control interno para la cuenta de caja chica.	PE-CCI 1/7	M.L.Z.A	12/02/2017
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	PE-CCI 1/7	M.L.Z.A	12/02/2017
3	Plantee la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	EA-A 1/1	M.L.Z.A	14/12/2017
4	Revise los mayores de las cuentas caja y bancos.	EA-A 1/1	M.L.Z.A	15/02/2017
5	Efectúe el arqueo de caja en el mes con mayor movimiento.	EA-A2 1/1	M.L.Z.A	15/02/2017
6	Solicite confirmaciones a las instituciones financieras con que trabaja la cooperativa	EA-A3 1/1	M.L.Z.A	15/02/2017
7	Realice conciliaciones bancarias de los meses determinados de mayor significatividad	EA-A 1/1	M.L.Z.A	15/02/2017
8	Efectué asientos de ajuste y reclasificación si el caso lo amerita.	EA-A2 1/1	M.L.Z.A	15/02/2017
9	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	EA-A3 1/1	M.L.Z.A	15/02/2017

Realizado por:	ML.Z.A	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	P.R-C.E	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Fondos Disponibles**  
**Cédula Sumaria**

**EA-A 1 1/1**

Código	Cuenta	Ref. Pt	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
<b>11</b>	<b>Fondos Disponibles</b>		23.895.093,44			
1101	Caja	<b>AP 6_ IF 1/3</b>	2.723.590,63			2.723.590,63
1103	Bancos y otras instituciones financieras	<b>AP 6_ IF 1/3</b>	21.171.502,81			21.171.502,81
110310	Banco del pichincha	<b>AP 6_ IF 1/3</b>	21.171.502,81			21.171.502,81

**Trabajo realizado:**

Se ha revisado el estado de situación financiera y el libro mayor de la cuenta bancos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si así lo amerita.

**Comentario:**

Los resultados obtenidos al aplicar las pruebas de auditoría nos permite concluir que los saldos del disponible al efectivo presentado en el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2015 fueron razonables después de incorporar los ajustes y/o reclasificaciones.

Consideramos también importante señalar que las políticas de manejo de las cuentas caja y bancos se cumplen.

Realizado por:	<b>ML.ZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Fondos Disponibles**  
**Revisión del Mayor**

**EA-A 1 1/1**

Se realizó la revisión del libro mayor de las cuentas caja y bancos cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2015 presentan los siguientes saldos.

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo corte 31/12/2015</b>	<b>Ref. p/t</b>
Caja	2.723.590,63	<b>AP 6_ IF 1/3</b>

<b>Cuenta</b>	<b>Saldo corte 31/12/2015</b>	<b>Ref. p/t</b>
Banco del Pichincha	21.171.502,81	<b>AP 6_ IF 1/3</b>

<b>Realizado por:</b>	<b>ML.Z.A</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-C.E</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Fondos Disponibles**  
**Arqueo de Caja**

**EA-A2 1/1**

**Responsable:** Marcela Zurita  
**Mes:** 31 de Diciembre del 2015  
 17h45

**Hora de Inicio:** 17h00  
**Hora de Finalización:**

**Valores Presentados**

<b>DETALLE DEL EFECTIVO</b>			
<b>BILLETES</b>			
<b>Cantidad</b>	<b>Denominación</b>	<b>Valor Unitario</b>	<b>Total</b>
3	Billetes	100,00	300,00
2	Billetes	50,00	100,00
30	Billetes	20,00	600,00
50	Billetes	10,00	500,00
75	Billetes	5,00	375,00
25	Billetes	1,00	25,00
		<b>Suman</b>	<b>1.900,00</b>
<b>Monedas</b>			
30	Monedas	1,00	30,00
25	Monedas	0,50	12,50
35	Monedas	0,25	8,75
20	Monedas	0,10	2,00
15	Monedas	0,01	0,08
		<b>Suman</b>	<b>53,33</b>
	<b>Total Arqueo de Caja</b>		<b>1.953,33</b>
	<b>Saldo Según Libros</b>		<b>1.960,63</b>
	<b>Diferencia</b>		<b>7,31</b>

Σ

Σ

Σ

¥

F

**Certifico que:** Los valores señalados anteriormente son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

**Responsable**

**F** Al momento del arqueo de caja se detectó un faltante por el valor de 7,31 para la cual se propone en **H 7 R1**

<b>Realizado por:</b>	<b>ML.ZA</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-CE</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Fondos Disponibles**  
**Confirmación Bancaria**

**EA-A 1 1/1**

Estimados Señores:

**BANCO DEL PICHINCHA**

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestra auditora M.L.Z.A, al correo electrónico [auditoram.l.z.a@yahoo.es](mailto:auditoram.l.z.a@yahoo.es)  
Riobamba – Ecuador

\_\_\_\_\_  
Firma Autorizada

---

**Banco del Pichincha**

Primera Constituyente y García Moreno

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “RIOBAMBA LTDA.,” al 31 de diciembre del 2015 mostraba los siguientes saldos.

Cuenta	Saldo corte 31/12/2015	Ref. p/t
Banco del Pichincha	21.171.502,81	<b>AP 6_ IF 1/3</b>

El cliente COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO “RIOBAMBA LTDA.,” puede hacer uso del presente certificado en la forma que más le convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco del Pichincha, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente,

\_\_\_\_\_  
Firma Autorizada

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Fondos Disponibles**  
**Confirmación Bancaria – Banco del Pichincha**  
**Mes: Agosto del 2015**

**EA-A 1 1/1**

Saldo en libros		121.050,00	¥
<b>(-) Nota de Debito</b>		<b>4,50</b>	
ND 2589 Entrega en Domicilio	2,50		
ND 3356 Certificación de cheques	<u>2,00</u>		
<b>(-+) Error en Libros</b>		<b>238,00</b>	<b>€</b>
<b>Saldo Conciliado</b>		<b>120.807,50</b>	<b>©</b>
<b>Saldo Según estado de cuenta</b>		<b>121.766,67</b>	<b>¥</b>
<b>(-) Cheques en circulación</b>		<b>959,17</b>	<b>Σ</b>
ch/ 9078 pago f/ 0102344	112,65		
ch/ 10265 pago f/0041480	58,90		
ch/9056 pago f/0092091	640,00		
ch/9123 pago f/0141125	52,30		
ch/9045 pago f/000102344	95,32		
<b>Saldo Conciliado</b>		<b>120.807,50</b>	<b>©</b>

**Marcas**

- ¥** Cotejado con libros
- €** Error en el registro
- ©** Conciliado
- Σ** Totalizado

**€** Al realizar la Auditoria se detectó el ch/9114 por la cantidad de \$238,00 que fue girado a DICOSAVI por la adquisición de productos de limpieza, fue ya cancelado, sin embargo para la conciliación bancaria fue considerado dentro del rubro de cheques en circulación. Por lo que auditoría propone. **H7 A1. H7 A2**

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.2 Cartera de Crédito B



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Programa de Auditoría**

**EA-PA 2 1/1**

**Objetivo General:**

Revisar los procesos de las cuentas principales, realizando confirmaciones a los socios para evaluar procedimientos y los valores declarados es razonables

**Objetivos Específicos**

- ✓ Evaluar el sistema de control interno, mediante cuestionarios para determinar el nivel de riesgo y confianza
- ✓ Determinar la razonabilidad del saldo de la cartera de crédito, mediante confirmaciones a los socios que tienen créditos altos.

N:	Descripción	Ref. Pt	Elaborado por:
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	<b>PE-CCI 2/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	<b>PE-CCI 2/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	<b>EA-B 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
4	Solicite los anexos que sustente y detallen los saldos de la cuenta deudores.	<b>EA-B1 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
5	Realice la cédula analítica que permita analizar la información encontrada en los registros y documentos de soporte.	<b>EA-B2 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
6	Efectué confirmaciones a los deudores.	<b>EA-B3 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
7	Elabore el resumen sobre los resultados obtenidos.	<b>EA-A H/H ½</b>	<b>M.L.Z.A</b>
8	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	<b>EA-H/A.R 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017

Código	Cuenta	Ref. p/t	Saldo según E.F. al 31/12/2015	Ajuste y/o Reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>					
1.4.01	Cartera de créditos comercial por vencer	<b>AP 6_ IF 1/3</b>	20.249.378,64			20.249.378,64
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	<b>AP 6_ IF 1/4</b>	56.074.063,01			56.074.063,01
1.4.03	Cartera de créditos de vivienda por vencer	<b>AP 6_ IF 1/5</b>	17.458.144,21			17.458.144,21
1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	<b>AP 6_ IF 1/6</b>	88.094.014,43			88.094.014,43
1.4.25	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/7</b>	64.147,16			64.147,16
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/8</b>	498.656,05			498.656,05
1.4.27	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/9</b>	25.683,48			25.683,48
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/10</b>	1.447.286,40			1.447.286,40
1.4.49	Cartera de créditos comercial vencida	<b>AP 6_ IF 1/11</b>	161.561,41			161.561,41
1.4.50	Cartera de créditos de consumo vencida	<b>AP 6_ IF 1/11</b>	374.869,96			374.869,96
1.4.51	Cartera de créditos de vivienda vencida	<b>AP 6_ IF 1/11</b>	99.455,80			99.455,80
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa vencida	<b>AP 6_ IF 1/11</b>	839.149,23			839.149,23
1.4.99	Provisiones para créditos incobrables	<b>AP 6_ IF 1/11</b>	-5.135.640,06			-5.135.640,06
	<b>Total</b>		<b>Σ180.250.769,72</b>			

Realizado por:	<b>ML.ZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R.-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Cédula Sumaria**

**EA-B 2/2**

### **Trabajo Realizado**

Se ha revisado el estado de situación financiera, el mayor y el auxiliar de deudores para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si lo amerita.

### **Comentario:**

En mi opinión la cuenta de cartera de crédito, presenta razonablemente su saldo, no habiendo sido necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones.

También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas cartera de crédito cumple, adecuadamente, y las confirmaciones efectuadas a los clientes ayudaron a verificar que los saldos presentados sean reales.

<b>Realizado por:</b>	<b>MLZA</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-C.E</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Cedula Analítica**

**EA-B1 1/2**

Código	Cuenta	Ref. p/t	Saldo según E.F. al 31/12/2015	%
<b>1.4</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>			
1.4.01	Cartera de créditos comercial por vencer			
1.4.01.15	De 1 a 180 días	<b>AP 6_ IF 1/4</b>	3.974.208,30	2,20%
1.4.01.20	De 181 a 360 días	<b>AP 6_ IF 1/5</b>	3.664.547,92	2,03%
1.4.01.25	De más de 360 días	<b>AP 6_ IF 1/6</b>	12.610.622,42	7,00%
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer			
1.4.02.15	De 1 a 180 días	<b>AP 6_ IF 1/8</b>	12.620.241,05	7,00%
1.4.02.20	De 181 a 360 días	<b>AP 6_ IF 1/9</b>	11.252.297,14	6,24%
1.4.02.25	De más de 360 días	<b>AP 6_ IF 1/10</b>	32.201.524,82	17,86%
1.4.03	Cartera de créditos de vivienda por vencer			
1.4.03.15	De 1 a 180 días	<b>AP 6_ IF 1/12</b>	1.862.568,82	1,03%
1.4.03.20	De 181 a 360 días	<b>AP 6_ IF 1/13</b>	1.828.219,61	1,01%
1.4.03.25	De más de 360 días	<b>AP 6_ IF 1/14</b>	13.767.355,78	7,64%

Realizado por:	<b>ML.Z.A.</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R.-C.E.</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Cedula Analítica**

**EA-B1 2/2**

1.4.04	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	<b>AP 6_ IF 1/15</b>		
1.4.04.15	De 1 a 180 días	<b>AP 6_ IF 1/16</b>	20.968.887,29	11,63%
1.4.04.20	De 181 a 360 días	<b>AP 6_ IF 1/17</b>	18.861.138,83	10,46%
1.4.04.25	De más de 360 días	<b>AP 6_ IF 1/18</b>	48.263.988,31	26,78%
1.4.25	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/19</b>	64.147,16	0,04%
1.4.26	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/20</b>	498.656,05	0,28%
1.4.27	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/21</b>	25.683,48	0,01%
1.4.28	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	<b>AP 6_ IF 1/22</b>	1.447.286,40	0,80%
1.4.49	Cartera de créditos comercial vencida	<b>AP 6_ IF 1/23</b>	161.561,41	0,09%
1.4.50	Cartera de créditos de consumo vencida	<b>AP 6_ IF 1/24</b>	374.869,96	0,21%
1.4.51	Cartera de créditos de vivienda vencida	<b>AP 6_ IF 1/25</b>	99.455,80	0,06%
1.4.52	Cartera de créditos para la microempresa vencida	<b>AP 6_ IF 1/26</b>	839.149,23	0,47%
1.4.99	Provisiones para créditos incobrables	<b>AP 6_ IF 1/27</b>	-5.135.640,06	-2,85 %
	<b>Total</b>	<b>Σ</b>	180.250.769,72	100%
	<b>Saldo Según Estado de Situación Financiera</b>		180.250.769,72	
	<b>Diferencia</b>	<b>≠</b>	0,00	

Selección realizada en base a la materialidad de la cuenta.

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R.-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Confirmaciones a Socios**

**EA-B2 1/5**

Riobamba, 12 de Febrero del 2017

Señora  
Aida Alicia Medina  
Presente.-

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma Auditora M.L.Z.A, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico [auditoram.l.z.a@yahoo.es](mailto:auditoram.l.z.a@yahoo.es) la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 1 436,44

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

**Plazo de pago:** 6 meses de crédito

**Lugar de entrega del crédito:** Instalaciones de la entidad

**Nota:**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

---

**AUDITORA M.L.Z.A**

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Confirmaciones a Socios**

**EA-B2 2/5**

Riobamba, 12 de Febrero del 2017

Señora  
Paco Oviedo Jarrin  
Presente.-

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma Auditora M.L.Z.A, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico [auditoram.l.z.a@yahoo.es](mailto:auditoram.l.z.a@yahoo.es) la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 584,30

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

**Plazo de pago:** 3 meses de crédito

**Lugar de entrega del crédito:** Instalaciones de la entidad

**Nota:**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

---

**AUDITORA M.L.Z.A**

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Confirmaciones a Socios**

**EA-B2 3/5**

Riobamba, 12 de Febrero del 2017

Señora  
Fausto Chacha Guanoluisa  
Presente.-

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma Auditora M.L.Z.A, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico [auditoram.l.z.a@yahoo.es](mailto:auditoram.l.z.a@yahoo.es) la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 10 374,85

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

**Plazo de pago:** 24 meses de crédito

**Lugar de entrega del crédito:** Instalaciones de la entidad

**Nota:**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

---

**AUDITORA M.L.Z.A**

Realizado por:	<b>MLZ.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Confirmaciones a Socios**

**EA-B2 4/5**

Riobamba, 12 de Febrero del 2017

Señora  
Mayra Pino Chafla  
Presente.-

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma Auditora M.L.Z.A, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico [auditoram.l.z.a@yahoo.es](mailto:auditoram.l.z.a@yahoo.es) la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 2 427

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

**Plazo de pago:** 12 meses de crédito

**Lugar de entrega del crédito:** Instalaciones de la entidad

**Nota:**

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

---

**AUDITORA M.L.Z.A**

Realizado por:	<b>ML.ZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Confirmaciones a Socios**

**EA-B2 5/5**

Riobamba, 12 de Febrero del 2017

Señora  
Fanny Rosero Basantes  
Presente.-

Estimada señora:

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma Auditora M.L.Z.A, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico [auditoram.l.z.a@yahoo.es](mailto:auditoram.l.z.a@yahoo.es) la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015.

La cantidad adeudada por usted a nosotros es de 5 486,39

Una descripción de los términos de la negociación que mantiene usted con la cooperativa:

**Plazo de pago:** 18 meses de crédito

**Lugar de entrega del crédito:** Instalaciones de la entidad

**Nota:**

No es una solicitud de pago, solo es una confirmación de saldos.

Atentamente,

---

**AUDITORA M.L.Z.A**

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Cartera de Crédito**  
**Resumen Confirmaciones a Socios**

**EA-B2 5/5**

Población de socios	Población	% Representativo
Comercial	343	1,91%
Consumo	6879	38,50%
Microcrédito	10378	58%
Vivienda	265	1,48%
<b>Número de Socios Deudores</b>	<b>17 865</b>	<b>100%</b>
<b>Valor deuda de socios</b>	<b>180.250.769,72</b>	<b>100%</b>

Muestra de Socios	Muestra	% Representativo
Número de Socios Deudores	5	6%
Total muestras por cobrar	20.308,98	1%

Clientes Confirmación	Ref. P/T	Monto Confirmado	Respuesta	
			+	-
Socia Aida Medina	<b>EA-B2 1/5</b>	1.436,44	x	
Socio Paco Oviedo	<b>EA-B2 2/5</b>	584,30	x	
Socio Fausto Chacha	<b>EA-B2 3/5</b>	10.374,85	x	
Socia Mayra Pino	<b>EA-B2 4/5</b>	2.427,00	x	
Socia Fanny Rosero	<b>EA-B2 5/5</b>	5.486,39	x	

**Conclusión:**

En mi opinión no es necesario realizar mas pruebas debido a que con las confirmaciones realizadas se pudo constatar que el saldo de deudores es presentado razonablemente.

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.3 Propiedad Planta y Equipo D



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Propiedad, Planta y Equipo**  
**Programa de Auditoría**

**EA-PA 3 1/1**

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Propiedad Planta y Equipo, realizando la revalorización de los equipos de la entidad para determinar si los valores declarados son reales.

**Objetivos Específicos**

- ✓ Comprobar que los saldos que muestra la cuenta, correspondan efectivamente al valor real de los equipos, mediante la realización de ajustes de valores, para determinar la veracidad de los saldos.
- ✓ Verificar si existen políticas específicas por escrito de autorización y control sobre adquisiciones, transferencias y ventas o bajas de los bienes propiedad de la empresa, así como las depreciaciones.

<b>N:</b>	<b>Descripción</b>	<b>Ref. Pt</b>	<b>Elaborado por:</b>
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	<b>PE-CCI 3/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	<b>PE-CCI 3/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	<b>EA-D 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
4	Solicite el anexo de propiedad y equipo de la entidad.	<b>EA-D1 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
5	Elabore el cálculo de depreciación activos fijos	<b>EA-D2 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
6	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	<b>EA-H/H 1/2</b>	<b>M.L.Z.A</b>

<b>Realizado por:</b>	<b>MLZA</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-CE</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Propiedad, Planta y Equipo**  
**Cédula Sumaria**

**EA-D 1/1**

Descripción	Ref. p/t	Saldo Según Contabilidad	Ajuste y reclasificación		Saldo Según Auditoría
			Debe	Haber	
Muebles de Oficina	D1	8579,47			8579,47
Equipo de Oficina		1920,61			1920,61
Equipo de Computación	D2	13610,38			13610,38
Dep. Acm. Muebles de Oficina	D3	-6256,75	-1050,19		€-5206,56
Dep. Acm. Equipo de Oficina		-1106,89	-203,93		€-902,96
Dep. Acm. Equipo de Computación		-11352,08	-243,00		€-11109,08

**Marca:**

€ Error en el cálculo de depreciaciones

**Nota:**

Los responsables de la contabilidad han registrado cálculos de las siguientes cuentas, depreciación acumulada Muebles de Oficina con 1082,71; Depreciación acumulada Equipo de Oficina 146,59 y Depreciación acumulada Equipo de Computación 243,00; por lo tanto la auditoría propone **H/A3 Y PCI 3**

Realizado por:	MLZ.A	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	P.R.-C.E	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Propiedad, Planta y Equipo**  
**Detalle de Propiedad, Planta y Equipo**

**EA-D2 1/1**

<b>MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA</b>					
<b>CONCEPTO</b>	<b>FECHA</b>	<b>DETALLE</b>	<b>Ref. P/T</b>	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Saldo	31/12/2015		PE-EF 2/5		10500,08
Compra	01/03/2009	Compra seg F/001-001-7637654	EA-D3 1/1	4823,47	
Compra	05/01/2011	Compra seg F/003-001-3240275	EA-D4 1/1	3756,00	
Compra	05/04/2012	Compra seg F/001-001-8853664	EA-D5 1/1	1920,61	
		<b>TOTAL ADQUISICION 2015</b>			4823,47
		<b>TOTAL ADQUISICION 2014</b>			5676,61
		<b>SALDO AUDITADO MUEBLES, ENSERES Y EQUIPO DE OFICINA</b>			10500,08
		<b>DIFERENCIA</b>			0,00

<b>Realizado por:</b>	<b>ML.ZA</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-CE</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Propiedad, Planta y Equipo**  
**Cédula Analítica Depreciación**

**EA-D3 1/1**

FEC HA	DETALLE	TASA DEP.	REF. P/T	VAL OR EN LIBR OS	VALO R DEP MENS UAL	DEP ACM 31/12/2015 SEG CONTABILI DAD	DEP ACM 31/12/20 15 SEG AUDITO RIA	DIFERE NCIA
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA								
01/03/ 2009	Compra seg F/001-001- 7637654	10%	AE-D 1/1	4.823, 47	40,20	6.256,75	3.328,56	1.050,19
05/01/ 2011	Compra seg F/003-001- 3240275	10%		3.756, 00	31,30		1.878,00	
05/04/ 2011	Compra seg F/001-001- 8853664	10%		1.920, 61	16,01	1.106,89	902,96	203,93
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN								
02/02/ 2013	3 Computadora Samsung	33,33%	AE-D 1/1	4.500, 00	124,99	11.352,08	4.499,55	243,00
04/04/ 2014	2 Impresoras laser	33,33%		2.960, 10	82,22		2.959,80	
03/02/ 2014	4 Computadores Samsung	33,33%		4.800, 00	133,32		3.199,68	
04/01/ 2015	1 Proyector	33,33%		1.350, 28	37,50		450,05	

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R.-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.4 Obligaciones con el Público AA



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Programa de Auditoría**

**EA-PA 4 1/1**

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta obligaciones con el público, realizando confirmaciones a los socios para determinar si los valores declarados son reales.

**Objetivos Específicos**

- ✓ Comprobar que los saldos que muestran las cuentas del pasivo, correspondan efectivamente a obligaciones reales pendientes de cubrir, mediante la realización de confirmaciones a los socios, para determinar la veracidad de los saldos.
- ✓ Verificar que las cuentas por pagar se encuentren reveladas y presentadas en el estado de situación financiera, de acuerdo a las normas de contabilidad, realizando una revisión de las facturas de compras, para verificar la confiabilidad de los saldos presentados en los balances.

N:	Descripción	Ref. Pt	Elaborado por:
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	<b>PE-CCI 4/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	<b>PE-CCI 4/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	<b>EA-AA 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
4	Detalle la cuenta de pasivo con los que la entidad mantiene obligaciones	<b>EA-AA1 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
5	Realice la cédula analítica para analizar la información encontrada en los registros y seleccionar a los socios que serán confirmados	<b>EA-AA2 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
6	Confirme el saldo de las cuentas por pagar socios en base a los documentos de apoyo	<b>EA-AA3 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
7	Elabore la circularización y análisis de los resultados obtenidos	<b>EA-H/H 1/2</b>	<b>M.L.Z.A</b>
8	Plantee puntos de control interno en el caso de existir hallazgos	<b>PE-CCI 4/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>

Realizado por:	<b>M.L.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R.C.E</b>	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Cedula Sumaria**

**EA- AA 1/1**

Código	Cuenta	Ref. P/T	Saldo según Estado Financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o Reclasificación		Saldo según Auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
<b>2</b>	<b>Pasivo</b>					
2.1	<b>Obligaciones con el Público</b>					
2.1.01	Depósitos a la Vista	<b>IF 2/3</b>	88.685.952,89			88.685.952,89
2.1.03	Depósitos a plazo	<b>IF 2/3</b>	94.251.896,19			94.251.896,19
2.1.03.05	De 1 a 30 días		14.990.024,17			14.990.024,17
2.1.03.10	De 31 a 90 días		24.189.361,73			24.189.361,73
2.1.03.15	De 91 a 180 días		23.643.398,04			23.643.398,04
2.1.03.20	De 181 a 360 días		28.691.173,34			28.691.173,34
2.1.03.25	De más de 361 días		2.737.938,91			2.737.938,91
2.1.05	Depósitos Restringidos		164.712,67			164.712,67
	<b>Total</b>		<b>Σ183.102.561,75</b>			<b>Σ183.102.561,75</b>

### Trabajo realizado

Se ha revisado el estado de situación financiera, el auxiliar de obligaciones con el público y el libro mayor para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación.

### Comentario

En mi opinión las cuentas del pasivo de la cooperativa, presentan razonablemente sin ser necesario incorporar ajustes y/o reclasificación.

También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas pasivo se cumplen adecuadamente, y las confirmaciones efectuadas a los socios ayudaron a verificar que los saldos presentados sean correctos.

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Cedula Analítica**

**EA- AA1 1/1**

Ref. P/T	Descripción	Saldo al 31/12/2015	% Participación
	<b>Pasivo</b>		
	<b>Obligaciones con el Público</b>		
<b>IF 2/3</b>	Depósitos a la Vista	88.685.952,89	48,44%
<b>IF 2/3</b>	Depósitos a plazo	94.251.896,19	51,47%
<b>IF 2/3</b>	De 1 a 30 días	14.990.024,17	8,19%
<b>IF 2/3</b>	De 31 a 90 días	24.189.361,73	13,21%
<b>IF 2/3</b>	De 91 a 180 días	23.643.398,04	12,91%
<b>IF 2/3</b>	De 181 a 360 días	28.691.173,34	15,67%
<b>IF 2/3</b>	De más de 361 días	2.737.938,91	1,50%
<b>IF 2/3</b>	Depósitos Restringidos	164.712,67	0,09%
	<b>Total</b>	<b>Σ183.102.561,75</b>	<b>100 %</b>

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 1/10**

Riobamba 12/02/2017

Sra. María Elena Ramírez  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 5480,77 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 5480,77 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo ☒ x \_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sra. María Elena Ramírez

Realizado por:	<b>MLZ.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 2/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. Joaquín Masabanda  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 10 560,25 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 10 560,25 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. Joaquín Masabanda

Realizado por:	<b>MLZ.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**

**Auditoría Financiera**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**Cuenta: Obligaciones con el Público**

**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 3/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. Carlos Londoño  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 4 583,10 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 4 583,10 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. Carlos Londoño

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 4/10**

Riobamba 12/02/2017

Sra. Gioconda Pérez  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 850,25 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 850,25 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. Gioconda Pérez

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**

**Auditoría Financiera**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 5/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. César Aucancela  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 3 520,12 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 3 520,12 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. César Aucancela

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 6/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. Paulina Tapia  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 30 560,25 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 30 560,25 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sra. Paulina Tapia

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 7/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. Manuel Segovia  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 6 060,25 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 6 060,25 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. Manuel Segovia

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 8/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. Pepe Carrasco  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 22 133,05 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 22 133,05 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. Pepe Carrasco

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 9/10**

Riobamba 12/02/2017

Sra. Luisa Auquilla  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 1 203,07 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 1 203,07 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sra. Luisa Auquilla

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**

**Auditoría Financiera**

**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA2 10/10**

Riobamba 12/02/2017

Sr. Felipe Moreano  
Presente

Nuestra Auditora M.L.Z.A, que está ubicada en la Guayaquil 24 – 19 y Larrea, está llevando a cabo la revisión de nuestros estados financieros consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de \$ 7 125,80 que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, seguidamente de firmar en el espacio señalado.

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Lic. Pedro Morales  
**Gerente General**

En relación con el saldo \$ 7 125,80 indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo \_\_\_\_\_x\_\_\_\_\_

No está de acuerdo \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Atentamente

\_\_\_\_\_  
Sr. Felipe Moreano

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Obligaciones con el Público**  
**Resumen Confirmaciones de Saldos a los Socios**

**EA- AA3 1/1**

Población de socios	Población	% Representativo
Número de Socios	90 000	100%
Total cuentas por pagar	183.102.561,75	100%

Muestra de Socios	Población	% Representativo
Número de Socios	10	1 %
Total muestra por pagar	92.076,91	5%

Clientes Confirmación	Ref. p/t	Monto Confirmado	% Rep.	Respuest a	
				+	-
Sra. María Elena Ramírez	<b>EA- AA2 1/10</b>	5.480,77	5,95%	x	
Sr. Joaquín Masabanda	<b>EA- AA2 2/10</b>	10.560,25	11,47%	x	
Sr. Carlos Londoño	<b>EA- AA2 3/10</b>	4.583,10	4,98%	x	
Sra. Gioconda Pérez	<b>EA- AA2 4/10</b>	850,25	0,92%	x	
Sr. César Aucancela	<b>EA- AA2 5/10</b>	3.520,12	3,82%	x	
Sra. Paulina Tapia	<b>EA- AA2 6/10</b>	30.560,25	33,19%	x	
Sr. Manuel Segovia	<b>EA- AA2 7/10</b>	6.060,25	6,58%	x	
Sr. Pepe Carrasco	<b>EA- AA2 8/10</b>	22.133,05	24,04%	x	
Sra. Luisa Auquilla	<b>EA- AA2 9/10</b>	1.203,07	1,31%		
Sr. Felipe Moreano	<b>EA- AA2 10/10</b>	7.125,80	7,74%	x	
<b>Total</b>		<b>Σ92.076,91</b>	<b>100%</b>		

**Conclusión**

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas sustantivas, ya que con las confirmaciones recibidas de los socios, se comprobó que el saldo es presentado razonablemente.

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.5 Patrimonio ZZ



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Patrimonio**  
**Programa de Auditoría**

**EA- PA4 1/1**

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Patrimonio, mediante la revisión del cálculo de las reservas, para comprobar la veracidad de los valores.

**Objetivos Específicos**

- ✓ Comprobar los cambios efectuados a través de la revisión de los mismos, verificar que se hayan realizado los cálculos de acuerdo a lo establecido en la ley.
- ✓ Verificar la correcta revalorización de las cuentas correspondientes, para lograr el apropiado registro de su valor.
- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de cuestionarios para determinar el nivel de confianza y de riesgo.

N:	Descripción	Ref. Pt	Elaborado por:
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	<b>PE-CCI 5/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	<b>PE-CCI 5/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	<b>EA-ZZ 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>
4	Detalle el punto de control interno que se hayan logrado determinar.	<b>EA-H/H 1/1</b>	<b>M.L.Z.A</b>

Realizado por:	<b>M.L.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Patrimonio**  
**Cédula Sumaria**

**EA- ZZ 1/2**

Código	Cuenta	Ref. p/t	Saldo Según Estado Financiero	Ajuste y/o Reclasificación		Saldo Según Auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
<b>3.1</b>	<b>Capital Social</b>	<b>IF 2/3</b>	<b>19.360.050,19</b>			<b>19.360.050,19</b>
3.1.03	Aporte Socios		19.360.050,19			19.360.050,19
<b>3.3</b>	<b>Reservas</b>	<b>IF 2/3</b>	<b>14.445.331,53</b>			<b>14.445.331,53</b>
3.3.01	Legales		13.009.771,03			13.009.771,03
3.3.03	Especiales		579.937,36			579.937,36
3.3.05	Revalorización del patrimonio		855.623,14			855.623,14
<b>3.4</b>	<b>Otros Aportes Patrimoniales</b>		<b>9.724,80</b>			<b>9.724,80</b>
<b>3.5</b>	<b>Superávit por valuaciones</b>		<b>1.674.585,54</b>			<b>1.674.585,54</b>
3.5.01	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros		1.674.585,54			1.674.585,54
<b>3.6</b>	<b>Resultados</b>	<b>IF 2/3</b>	<b>2.499.565,93</b>			<b>2.499.565,93</b>
3.6.01	Utilidades o excedentes acumulados		2.499.565,93			2.499.565,93
	<b>Total</b>		<b>Σ37.989.257,99</b>			<b>Σ37.989.257,99</b>

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R.-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Patrimonio**  
**Cédula Sumaria**

**EA- ZZ 2/2**

**Trabajo Realizado**

Se ha revisado el estado de situación financiera, los auxiliares de patrimonio y el libro mayor para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación.

**Comentario:**

En mi opinión la cuenta patrimonio de la cooperativa presenta razonablemente sus saldos sin requerir incorporar ajustes y/o reclasificaciones.

También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas de patrimonio se cumplen adecuadamente, y las pruebas efectuadas a los diferentes activos ayudaron a verificar que los saldos presentados sean correctos.

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.6 Ingresos X



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Ingresos**  
**Programa de Auditoría**

**EA- PA 5 1/1**

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad de la cuenta Ingresos, a través del análisis de la cuenta ingresos financieros y la cuenta ingresos operacionales para determinar la veracidad de los estados financieros.

**Objetivos Específicos**

- ✓ Comprobar que los ingresos correspondan al periodo objeto de examen, mediante la revisión de las fechas de los ingresos, para determinar si el valor registrado en libros es el correcto.
- ✓ Verificar el correcto registro de los ingresos, mediante su adecuada clasificación para realizar una adecuada presentación en el estado de resultados.
- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno, mediante la aplicación de cuestionarios para determinar el nivel de riesgo y confianza.

N:	Descripción	Ref. Pt	Elaborado por:
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	<b>PE-CCI 6/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	<b>PE-CCI 6/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	<b>EA-X 1/2</b>	<b>M.L.Z.A</b>
4	Detalle el punto de control interno que se haya logrado determinar.	<b>EA-X1 1/2</b>	<b>M.L.Z.A</b>

Realizado por:	<b>M.L.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Ingresos**  
**Cedula Sumaria**

**EA- X 1/1**

Código	Cuenta	Ref. P/T	Parcial	Total	% Participación
	<b>Ingresos Financieros</b>	<b>IF 3/3</b>		<b>28.289.665,27</b>	<b>86,28%</b>
<b>5.1</b>	Intereses y descuentos ganados		28.137.276,79		85,82%
<b>5.2</b>	Comisiones Ganadas		1.112,86		0,0034%
<b>5.3</b>	Utilidades Financieras				
<b>5.4</b>	Ingresos por Servicios		151.275,62		0,46%
	<b>Ingresos Operacionales</b>	<b>IF 3/3</b>		<b>4.000,00</b>	<b>0,01%</b>
<b>5.5</b>	Otros Ingresos Operacionales		4.000,00		0,01%
	<b>Ingresos no Operacionales</b>	<b>IF 3/3</b>		<b>4.492.855,10</b>	<b>13,70%</b>
<b>5.6</b>	Otros Ingresos		4.492.855,10		13,70%
	<b>Total Ingresos</b>			<b>32.786.520,37</b>	<b>100%</b>

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Ingresos**  
**Cedula Analítica**

**EA- X1 1/1**

### **Trabajo Realizado**

En el trabajo se ha procedido a revisar el estado de resultados y el libro mayor correspondiente de las cuentas de ingresos para conocer la participación de cada cuenta.

### **Comentario**

Los resultados de las pruebas de auditoría nos permite concluir que la cuenta intereses y descuentos y descuentos ganados representa el 85,82% del total de los ingresos, otros ingresos el 13,70%, mientras que los ingresos por servicios apenas representan el 0,46%.

Realizado por:	<b>ML.Z.A</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.7 Gastos Y



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Ingresos**  
**Programa de Auditoría**

**EA- PA 6 1/1**

**Objetivo General:**

Determinar la razonabilidad de la cuenta Gastos Operacionales y Gastos no Operacionales, para verificar la veracidad de los valores presentados en los estados financieros.

**Objetivos Específicos**

- ✓ Comprobar que los gastos administrativos se encuentren clasificados correctamente, mediante la revisión de facturas y de registros de los gastos, para tener un conocimiento del valor real de dichos gastos.
- ✓ Verificar que los gastos guarden relación adecuada con los ingresos correspondientes, realizando un análisis de la finalidad de los gastos, para evitar gastos innecesarios.
- ✓ Evaluar el sistema de control interno, mediante la aplicación de cuestionarios, para determinar el nivel de riesgo y confianza.

<b>N:</b>	<b>Descripción</b>	<b>Ref. Pt</b>	<b>Elaborado por:</b>
1	Evalúe el sistema de control interno utilizando la técnica de cuestionarios	<b>PE-CCI 7/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
2	Determine el nivel de riesgo y el nivel de confianza del control interno de la cuenta utilizando la técnica de colorimetría.	<b>PE-CCI 7/7</b>	<b>M.L.Z.A</b>
3	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	<b>EA-Y 1/2</b>	<b>M.L.Z.A</b>
4	Realice un análisis financiero de gastos.	<b>EA-H/H 1/2</b>	<b>M.L.Z.A</b>

<b>Realizado por:</b>	<b>M.L.Z.A</b>	<b>Fecha:</b>	12/02/2017
<b>Revisado por:</b>	<b>P.R-C.E</b>	<b>Fecha:</b>	13/02/2017



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Gastos**  
**Cedula Sumaria**

**EA- Y1 1/1**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Ref. P/T</b>	<b>Parcial</b>	<b>Total</b>	<b>% Participación</b>
	<b>Egresos Financieros</b>	<b>IF 3/3</b>		<b>11.632.753,91</b>	<b>59,91%</b>
4.1	Intereses Causados		11.632.753,91		59,91%
4.2	Comisiones Causadas				
4.3	Pérdidas Financieras				
	<b>Egresos Operacionales</b>	<b>IF 3/3</b>		<b>6.273.754,50</b>	<b>32,31%</b>
	<b>Provisiones, Depreciaciones y Amortizaciones</b>				
4.4	Provisiones		5.468.334,06		28,16%
4.5.05	Depreciaciones		494.359,50		2,55%
4.5.06	Amortizaciones		311.060,94		1,60%
	<b>Gastos no Operacionales</b>	<b>IF 3/3</b>		<b>1.509.725,48</b>	<b>7,78%</b>
4.7	Otros Gastos y Pérdidas		2.736,56		0,01%
4.8	Impuestos y Participación a Empleados		1.506.988,92		7,76%
	<b>Total Egresos</b>			<b>19.416.233,89</b>	<b>100%</b>

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Cuenta: Gastos**  
**Cedula Analítica**

**EA- Y2 1/1**

### **Trabajo Realizado**

Se ha revisado el Estado de Resultados y el libro mayor correspondiente a la cuenta de gastos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación

### **Comentario**

Los resultados de las pruebas de auditoría permitieron concluir que los saldos de gastos presentados en el estado de resultados al 31 de Diciembre del 2015, fueron razonables por lo que no fue necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones; ya que las políticas de las cuentas de gastos se cumplen adecuadamente.

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-C.E</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.8 Asientos de Ajuste y/o Reclasificación



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Asientos de Ajuste y/o Reclasificación**

**EA- HAR 1/1**

Codigo	Cuenta	Ref. P/T	Debe	Haber
	<b>a</b>			
	Anticipo Sueldos Ing. Cecilia Cajamarca	<b>EA-A2 1/1</b>	7,31	
	Caja General	<b>EA-A2 1/1</b>		7,31
	P/r Ajuste por faltante de caja no registrado para reflejar la realidad de la cuenta			
	<b>b</b>			
	Cuentas por pagar	<b>EA-A 1 1/1</b>	238,00	
	Bancos Banco del Pichincha	<b>EA-A 1 1/1</b>		238,00
	P/r Pago del ch/9114 de DICOSAVI			
	<b>1</b>	<b>EA-D1/1</b>		
	Dep. Acm. Muebles de Oficina		1.050,19	
	Gastos Depreciación			1.050,19
	P/R Cálculo en exceso de Depreciación			
	<b>2</b>	<b>EA-D1/1</b>		
	Dep. Acm. Muebles de Oficina		203,93	
	Gastos Depreciación			203,93
	P/R Cálculo en exceso de Depreciación			
	<b>3</b>	<b>EA-D1/1</b>		
	Dep. Acm. Equipo de Computación		243,00	
	Gastos Depreciación			243,00
	P/R Cálculo en exceso de Depreciación			

Realizado por:	<b>ML.ZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017

#### 4.4.4.9 Hoja de Hallazgos



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

N:	Ref. P/T	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
1	<b>EA-A2 1/1</b>	Existencia de faltante en caja	<b>La norma de control interno para tesorería 230-07 sobre arquezos sorpresivos de los valores en efectivo:</b> Esta norma es aplicable rutinariamente en el sector público para el procesamiento de operaciones por toda fuente de financiamiento. Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores estarán sujetos a verificaciones mediante arquezos periódicos y sorpresivos con la finalidad de terminar su existencia física.	No se ha dado la suficiente importancia a la realización de arquezos sorpresivos de caja por el descuido del concejo de vigilancia y del Gerente.	Información y estados financieros poco confiables. Gerente General	Existe un faltante de caja debido a que el gerente no le ha dado la suficiente importancia de realizar los arquezos sorpresivos, razón por la cual existen estados financieros poco confiables.	Se recomienda a la administración realizar arquezos de caja sorpresivos rutinariamente, verificar la inmediata reposición de los faltantes y el correcto registro de los documentos y valores.
2	<b>EA-A4 1/1</b>	El cheque N: 9114 por el valor de 238 fueron cancelados y sin embargo se consideran para la conciliación bancaria dentro del rubro cheques en circulación.	Según la Norma de Control Interno para Tesorería 230-09 Conciliaciones Bancarias: Esta norma se aplica en todas las transferencias de fondos por medios electrónicos sustentada en documentos que aseguren su validez y confiabilidad. La conciliación bancaria se realiza comparando los movimientos del libro bancos de la entidad, con los registros y saldos de los estados bancarios a una fecha determinada, para verificar su conformidad y determinar las operaciones pendientes de registro.	Irresponsabilidad del encargado de la elaboración de las conciliaciones bancarias al momento de verificar los cheques que han sido girados y clasificados dentro de los que aún no han sido cobrados.	No poseer saldos reales de la cuenta bancos.	Existen cheques registrados en contabilidad como cobrados que aún están en circulación debido a que no existe una conciliación bancaria adecuada	Contadora: Mantener un control adecuado de los cheques en circulación, así como tener precaución al efectuar la conciliación bancaria para considerar todos los rubros necesarios.

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017

N:	Ref. P/T	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
3	<b>PE-CCI 2/7</b>	No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos	El personal del área de créditos no realizan informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos	Poco interés de la Jefa del área de créditos	Desconocimiento de los créditos que tienen mayor antigüedad sin ser cancelados	Existen créditos que no han sido cancelados a tiempo, tienen retrasos de hasta 10 meses	Realizar mensualmente dicho informe para poder realizar a tiempo el cobro de los créditos
4	<b>PE-CCI 2/7</b>	No se clasifican a los socios según su capacidad de pago	El área de créditos no cuenta con un rango de calificación de socios según su capacidad de pago	Irresponsabilidad del área de cobranzas	desconocimiento absoluto de la capacidad de pago que posee el cliente	La cooperativa concede créditos a clientes que no tienen los suficientes ingresos para cancelar el monto del crédito.	Realizar un listado interno de clientes calificándolos con A, B, C, D, de acuerdo a la capacidad de pago que poseen y de acuerdo a la puntualidad con la que han cancelado sus créditos.

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017

N:	Ref. P/T	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
5	<b>PE-CCI 4/7</b>	No se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores	En el reglamento interno de la cooperativa no se contempla confirmaciones periódicas a los socios de la cooperativa	Descuido por parte de la Jefa de Operaciones, al no realizar confirmaciones de saldos a los socios de la cooperativa	Desconocimiento de los socios del saldo real que poseen en sus cuentas	Existen saldos en las cuentas de los socios que no son conformes a los movimientos que han realizado los mismos	Realizar confirmaciones de saldos con los socios semestralmente
6	<b>PE-CCI 5/7</b>	No se contabilizan las donaciones	Según la norma de control interno para inversiones en existencias y bienes de larga duración: Esta norma se aplica para la baja en bienes de larga duración una vez cumplida las diligencias y los procesos administrativos que señalen las disposiciones legales vigentes, dejando evidencia clara de las justificaciones, autorizaciones y su destino final.	Desinterés por parte del departamento de contabilidad sobre tener un adecuado control y registro de los bienes que han sido donados y que no lo han sido	Desconocimiento sobre la cantidad de bienes que han sido donados y que aún se encuentran en bodega.	Existen artículos que han sido adquiridos para entregar en rifas organizadas por la entidad que no han sido rifados y se encuentran en bodega deteriorándose al igual que los bienes muebles que han sido dados de baja y no se han donado ni destruido	Hacer un inventario de los bienes que aún se encuentran en bodega esperando ser donados o ser rifados

Realizado por:	<b>MLZA</b>	Fecha:	12/02/2017
Revisado por:	<b>P.R-CE</b>	Fecha:	13/02/2017

N:	Ref. P/T	Condición	Criterio	Causa	Efecto	Conclusión	Recomendación
7	<b>PE-CCI 6/7</b>	No se cumplen con las expectativas de cobro	De acuerdo al reglamento interno de la cooperativa mensualmente se debe cobrar como mínimo el 95% de las cuotas créditos entregados	Descuido por parte del departamento de cobranzas y excesiva consideración con el deudor.	Existe incremento en la tasa de morosidad de la cooperativa, debido a que no se cumplen con los requisitos que obligan los manuales de crédito y cobranza	Existe un incremento significativo en la tasa de morosidad.	A Gerencia se recomienda actualizar los manuales de créditos y cobranzas con la finalidad de tener una cartera de crédito optima, y cumplir con todos los requisitos que obliga dicho manual.
8	<b>PE-CCI 7/7</b>	No se solicitan diferentes cotizaciones antes de efectuar un gasto	En el reglamento interno no se establece procedimientos adecuados para aplicar al momento de realizar los gastos	El departamento de contabilidad no verifica que los gastos sean realizados con una previa cotización y selección de la mejor opción	Gastos excesivos en la adquisición de insumos en la entidad	Se han realizado pagos excesivos en la adquisición de varios artículos de la entidad	Solicitar varias cotizaciones de precios antes de la adquisición de insumos
9	<b>PE-CCI 7/7</b>	No se ha designado una persona encargada para la aprobación de los gastos periódicos	<b>Según la norma de control interno 140-03 Autorización de operaciones:</b> La autorización es la forma de asegurar que solo se efectúen operaciones y actos administrativos válidos y de acuerdo con lo previsto por la máxima autoridad; estará documentada y será comunicada por escrito, directamente a los funcionarios y empleados encarados incluyendo los términos y las condiciones bajo las cuales se produce la autorización	Debido a la desconfianza por parte del Gerente, temiendo una excesiva aprobación de gastos no se ha designado una persona específica para la aprobación de los mismos	Retrasó en la aprobación del pago de los gastos efectuados	El gerente posee demasiadas responsabilidades por lo que la aprobación de los gastos se retrasan y ocasionan retrasos en las otras actividades del gerente	Asignar una persona específica para la aprobación los gastos y el análisis de la pertinencia de los mismos



#### 4.4.5 Opinión de Auditoría



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

**Informe:** Auditoría Financiera

**Período:** Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015

**Domicilio de la Entidad:** Provincia de Chimborazo, Cantón Riobamba, calles 10 de Agosto y Colón

**Equipo de Auditoria:**

Doc. Patricio Robalino

Ing. Cristóbal Erazo

Ing. Marcela Zurita



## **CONVOCATORIA PARA LA LECTURA DEL BORRADOR DEL INFORME DE AUDITORIA**

Riobamba, 04 de Marzo del 2017

Licenciado

Pedro Morales

**GERENTE DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA  
LTDA.**

Presente.

De mi consideración:

Me dirijo a usted muy respetuosamente, deseándole el mejor de los éxitos en sus funciones. A nombre de la firma de la AUDITORA M.L.Z.A, pongo en su conocimiento que el día 22 de Marzo del presente año, se procederá a dar lectura del borrador del informe de AUDITORÍA FINANCIERA A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., AGENCIA MATRIZ EN EL CANTÓN RIOBAMBA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, PERIODO 2015.

Para lo cual se solicita la asistencia del personal de la Cooperativa, así como interesados en la misma que formen parte de la institución examinada.

Atentamente,

Sra. Marcela Lisbeth Zurita Avalos

**AUDITOR INDEPENDIENTE**

## **CARTA DE PRESENTACIÓN**

Riobamba, 05 de marzo del 2017

Lic.

Pedro Morales

**GERENTE GENERAL DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO  
RIOBAMBA LTDA.**

Presente.

De mi consideración

Se ha realizado la “Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia matriz en el Cantón Riobamba Provincia de Chimborazo, periodo 2015”, el mismo que se realizó de acuerdo a las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas, Principios de Control Interno, Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, y demás procedimientos técnicos considerados necesarios para la auditoria.

Para la evaluación del control interno se aplicó los componentes del COSO II, los mismos que facilitaron la evaluación y ayudaron a determinar las áreas críticas que podrían afectar a la consecución de los objetivos institucionales.

En la auditoria constan los resultados obtenidos en base al análisis realizado, incluyendo los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones, que seguramente serán de gran beneficio para el Gerente General.

Atentamente,

Sra. Marcela Zurita

**AUTOR DE TESIS**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.**  
**INFORME DE AUDITORIA**

**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**

**CAPITULO I**

**MOTIVO**

La auditoría financiera a la Auditoria Financiera a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., agencia matriz en el Cantón Riobamba Provincia de Chimborazo, periodo 2015, se llevó a cabo de conformidad con la orden de trabajo N: 001 del 05 de enero del 2017, emitida por la Sra. Marcela Zurita autora de la tesis y conforme al plan de investigación aprobado por el H. Concejo Directivo de la Facultad de Administración de Empresas de la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo con la finalidad de evaluar los procedimientos efectuados en la institución.

**OBJETIVOS DEL EXAMEN**

**Objetivo General:**

Realizar la Auditoria Financiera mediante la obtención de la información pertinente y relevante a fin de establecer la razonabilidad y veracidad de la información contable.

**Objetivos Específicos:**

- Recopilar información relevante, pertinente y competente a través de la revisión de los estados financieros para el desarrollo de las fases de auditoria.
- Evaluar el control interno financiero mediante la aplicación de los componentes del COSO II, con el fin de determinar hallazgos y evidencias.
- Emitir un informe mediante la realización de un análisis profundo de las cuentas más relevantes de los estados financieros para que las conclusiones y recomendaciones ayuden a mejorar el manejo de la información financiera de la cooperativa.

## **ALCANCE DE LA AUDITORIA**

La Auditoría comprenderá la revisión por el período comprendido del 01 de enero al 31 de diciembre del 2015; y el plazo para su ejecución es de 80 días contados desde el primer día hábil a la firma del contrato.

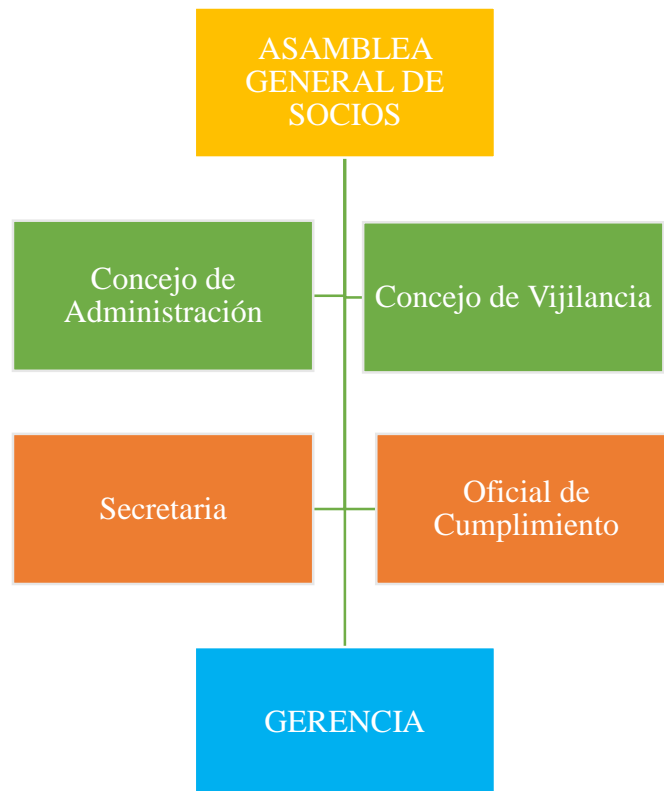
## **BASE LEGAL**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., se constituyó mediante el Ministerio de Bienestar Social N: 1820

A continuación la normativa legal que norma su funcionamiento.

- Ley de Economía Popular y Solidaria
- Reglamento a la Ley de Economía Popular y Solidaria
- Ley Interna Propio de la Cooperativa
- Reglamento a la Ley Interna Propio de la Cooperativa
- Reglamento para la recuperación de Cartera de Crédito
- Código de Trabajo
- Ley de Seguridad Social
- Principios de Control Interno
- Manual de Funciones

## NIVELES JERARQUICOS



#### **4.4.6 Información Financiera Complementaria**

##### **Índices Financieros**



**ENTIDAD:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**DIRECCION:** 10 de Agosto y Colón

**EXAMEN:** Auditoría Financiera

**PERIODO:** 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015





**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Índices Financieros**

**1) Razón Corriente**

$$\begin{aligned} &= \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo Corriente} \\ &= 233.290.417,22 / 189.448.465,57 \\ &= 1,23 \end{aligned}$$

**Análisis**

Por cada dólar que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., adeuda a terceros posee \$ 1,23 para poder cubrir dicha obligación, por lo que se puede decir que la cooperativa posee liquidez para poder afrontar futuros compromisos.

**2) Capital Neto de Trabajo**

$$\begin{aligned} &= \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente} \\ &= 233.290.417,22 - 189.448.465,57 \\ &= 43.841.951,65 \end{aligned}$$

**Análisis**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., al cubrir con todas sus obligaciones a corto plazo cuenta con un capital neto de 43.841.951,65, manifestando que la mayor parte del dinero se encuentra en inversiones.

**3) Índice de Solidez**

$$\begin{aligned} &= \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total} \\ &= 201.670.439,84 / 239.659.697,83 \\ &= 0,84 \end{aligned}$$

**Análisis**

El nivel de endeudamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., es del 0,84%, esto significa que los activos se encuentran comprometidos en un 0,84% para el total de las deudas que posee la institución.

**4) Índice de Pasivo a Patrimonio**

$$\begin{aligned} &= \text{Pasivo Total} / \text{Patrimonio} \\ &= 201.670.439,84 / 37.989.257,99 \end{aligned}$$

$$= 5,31$$

### **Análisis**

El patrimonio en relación al pasivo está comprometido en un 5,31 %, por lo que al cubrir las obligaciones con fondos propios no tendría mayor repercusión ya que el nivel de endeudamiento es bajo.

### **5) Autonomía Financiera**

$$= \text{Ingresos Financieros} / \text{Total Ingresos}$$

$$= 28.289.665,27 / 32.786.520,37$$

$$= 0,86$$

### **Análisis**

La cooperativa cuenta con el 0,86% de autonomía financiera producto del cobro de intereses de créditos, de emisión de certificados, intereses y descuentos ganados, comisiones, utilidades financieras e ingresos por servicios.

## CAPÍTULO II

### RESULTADOS DE LA AUDITORÍA

- 1) **OBSERVACIÓN:** Existencia de Faltante en Caja, **La norma de control interno para tesorería 230-07 sobre arqueos sorpresivos de los valores en efectivo:** Esta norma es aplicable rutinariamente en el sector público para el procesamiento de operaciones por toda fuente de financiamiento. Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periódicos y sorpresivos con la finalidad de terminar su existencia física.

### CONCLUSIÓN

Existe un faltante de caja de \$ 7,31 debido a que el gerente no le ha dado la suficiente importancia de realizar los arqueos sorpresivos, razón por la cual existen estados financieros poco confiables.

### RECOMENDACIÓN

Se recomienda a la administración realizar arqueos de caja sorpresivos rutinariamente, verificar la inmediata reposición de los faltantes y el correcto registro de los documentos y valores.

- 2) **OBSERVACIÓN:** El cheque n: 9114 por el valor de 238 fueron cancelados y sin embargo se consideran para la conciliación bancaria dentro del rubro cheques en circulación, **Según la Norma de Control Interno para Tesorería 230-09 Conciliaciones Bancarias:** Esta norma se aplica en todas las transferencias de fondos por medios electrónicos sustentada en documentos que aseguren su validez y confiabilidad. La conciliación bancaria se realiza comparando los movimientos del libro bancos de la entidad, con los registros y saldos de los estados bancarios a una fecha determinada, para verificar su conformidad y determinar las operaciones pendientes de registro.

## **CONCLUSIÓN**

Existen cheques registrados en contabilidad como cobrados que aún están en circulación debido a que no existe una conciliación bancaria adecuada

## **RECOMENDACIÓN**

**Contadora:** Mantener un control adecuado de los cheques en circulación, así como tener precaución al efectuar la conciliación bancaria para considerar todos los rubros necesarios.

- 3) OBSERVACIÓN:** No se preparan mensualmente informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos, El personal del área de créditos no realiza informes de cuentas por cobrar por antigüedad de saldos.

## **CONCLUSIÓN**

Existen créditos que no han sido cancelados a tiempo, tienen retrasos de hasta 10 meses.

## **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda a la Jefa de Créditos, realizar mensualmente dicho informe para poder realizar a tiempo el cobro de los créditos

- 4) OBSERVACIÓN:** No se clasifican a los socios según su capacidad de pago, Ya que el área de créditos no cuenta con un rango de calificación de socios según su capacidad de pago.

## **CONCLUSIÓN**

La cooperativa concede créditos a clientes que no tienen los suficientes ingresos para cancelar el monto del crédito.

## **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda a los asesores de créditos realizar un listado interno de clientes calificándolos con A, B, C, D, E de acuerdo a la capacidad de pago que poseen y de acuerdo a la puntualidad con la que han cancelado sus créditos.

- 5) OBSERVACIÓN:** No se realizan confirmaciones periódicas de saldos con los socios acreedores. En el reglamento interno de la cooperativa no se contempla confirmaciones periódicas a los socios de la cooperativa

### **CONCLUSIÓN**

Existen saldos en las cuentas de los socios que no son conformes a los movimientos que han realizado los mismos, dándose diferencias en más o en menos en las cuentas de algunos socios.

### **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda a la Gerencia incluir en el reglamento interno de la institución la realización periódica de confirmaciones de saldos a los socios y disponer la realización de las mismas semestralmente.

- 6) OBSERVACIÓN:** No se contabilizan las donaciones. Según la norma de control interno para inversiones en existencias y bienes de larga duración: Esta norma se aplica para la baja en bienes de larga duración una vez cumplida las diligencias y los procesos administrativos que señalen las disposiciones legales vigentes, dejando evidencia clara de las justificaciones, autorizaciones y su destino final.

### **CONCLUSIÓN**

Existen artículos que han sido adquiridos para entregar en rifas organizadas por la entidad que no han sido rifados y se encuentran en bodega deteriorándose al igual que los bienes muebles que han sido dados de baja y no se han donado ni destruido

### **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda al encargado de bodega hacer un inventario de los bienes que aún se encuentran en bodega esperando ser donados o ser rifados

- 7) OBSERVACIÓN:** No se cumplen con las expectativas de cobro. De acuerdo al reglamento interno de la cooperativa mensualmente se debe cobrar como mínimo el 95% de las cuotas créditos entregados

## CONCLUSIÓN

Existe incremento en la tasa de morosidad de la cooperativa, debido a que no se cumplen con los requisitos que obligan los manuales de crédito y cobranza

## RECOMENDACIÓN

A Gerencia se recomienda actualizar los manuales de créditos y cobranzas con la finalidad de tener una cartera de crédito optima, y cumplir con todos los requisitos que obliga dicho manual.

- 8) OBSERVACIÓN:** No se solicitan diferentes cotizaciones antes de efectuar un gasto. En el reglamento interno no se establece procedimientos adecuados para aplicar al momento de realizar los gastos.

## CONCLUSIÓN

Se han realizado pagos excesivos en la adquisición de varios artículos de la entidad, tanto en útiles de oficina como en la adquisición de provisiones para limpieza, cafetería, y en la realización de los diferentes eventos sociales y de carácter laboral que se realizan en la institución.

## RECOMENDACIÓN

A Contabilidad se recomienda, solicitar varias cotizaciones de precios antes de la adquisición de insumos, de provisiones de limpieza y de cafetería pero sobre todo en la aprobación de presupuestos de realización de los eventos de carácter tanto social como los eventos de carácter laboral.

- 9) OBSERVACIÓN:** No se ha designado una persona encargada para la aprobación de los gastos periódicos. **Según la norma de control interno 140-03 Autorización de operaciones:** La autorización es la forma de asegurar que solo se efectúen operaciones y actos administrativos válidos y de acuerdo con lo previsto en por la máxima autoridad; estará documentada y será comunicada por escrito, directamente a los funcionarios y empleados encarados incluyendo los términos y las condiciones bajo las cuales se produce la autorización

## **CONCLUSION**

El gerente posee demasiadas responsabilidades por lo que la aprobación de los gastos se retrasan y ocasionan demoras en las otras actividades del gerente

## **RECOMENDACIÓN**

A gerencia, asignar una persona específica para la aprobación los gastos y el análisis de la pertinencia de los mismos de acuerdo a los montos y reglamentación interna.



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**  
**Informe de los Auditores Independientes**

A los miembros de la Asamblea, Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.

1. He auditado el estado de situación financiera y los correspondientes estados de resultados, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., al 31 de Diciembre del 2015

**Responsabilidad de la Administración**

2. La administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información financiera, y del control interno necesario para emitir la preparación de estados financieros que estén libres de distorsiones, debido a fraude o error; así como también de la aplicación y cumplimiento de la normativa vigente.

**Responsabilidad del Auditor**

3. Mi responsabilidad es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros basados en la auditoría que hemos practicado. La auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que sea diseñada en base a requisitos éticos y realizada para obtener certeza razonable de que la información no está afectada por distorsiones significativas.

Una auditoría incluye la aplicación de procedimientos para obtener la evidencia, los mismos que dependen del juicio del auditor e incluyen la evaluación del riesgo de distorsiones significativas por fraude o error.

Al efectuarse esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración los controles internos de la entidad, relevantes para la preparación y presentación razonable de sus



estados financieros, a fin de diseñar procedimientos de auditoria adecuados a las circunstancias. Consideramos que la evidencia de auditoria que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para expresar nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

4. En mi opinión, excepto por los efectos de los ajustes practicados en una de las áreas, los estados financieros antes mencionados **presentan razonabilidad**, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Al 31 de Diciembre del 2015, y los resultados de sus operaciones por el año que terminó a esas fechas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Ecuador.

---

Marcela Zurita  
**M.L.Z.A. Auditora**



**Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.**  
**Auditoría Financiera**  
**Del 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015**

**ACTA DE CONFERENCIA FINAL DE COMUNICACIÓN DE RESULTADOS,  
DEL INFORME DE AUDITORÍA EXTERNA PRACTICADO A LA  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA, POR EL  
PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE  
DEL 2015**

En la ciudad de Riobamba, provincia de Chimborazo, a los 16 días del mes de Febrero del dos mil diecisiete, siendo las 16h00, el suscrito señor Dr. Patricio Robalino, Auditor calificado de la Dirección Nacional de Cooperativas con la resolución No. 0008-DPMIESCH-PC; se constituye en el salón de sesiones de concejos ampliados de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA, con la finalidad de dejar constancia en la presente acta, la comunicación de los resultados obtenidos en el informe de la Auditoría Financiera, en el periodo comprendido desde el 01 de Enero al 31 de Diciembre del 2015, el mismo que fue realizado conforme lo estipulado en el contrato de auditoría.

Conforme lo señalan las Normas Ecuatorianas de Auditoría Nea, se convocó, a los directivos y funcionarios de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA., relacionados con el trabajo ejecutado, para que asistan a la conferencia final de Comunicación de Resultados.

Al efecto en presencia de los directivos y funcionarios de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA., se procedió a la comunicación del informe, diligencia en la cual se dio a conocer los resultados obtenidos a través las, conclusiones y recomendaciones.

Se establece un término de cinco días con el fin de que la administración presente los justificativos de las observaciones comunicadas, de haberlas.

Para constancia de lo actuado, suscriben la presente Acta en duplicado del mismo tener, las personas asistentes de las dos partes.

<b>N:</b>	<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>Firma</b>
1	Lic. Pedro Morales	Gerente	
2	Ing. Adriana Goyes	Contadora	
3	Lic. Miguel Pinos	Asistente Contabilidad	
4	Ing. Mayra Tapia	Asistente Contabilidad	
5	Ing. María José Jiménez	Asistente Contabilidad	

## **CONCLUSIONES**

- ✓ El Gerente es el encargado de aprobar todos los gastos superiores a \$50,00, por lo que hay retrasos en la aprobación de los gastos
- ✓ En la auditoría realizada de las cuentas que conforman los estados financieros se observó que la cooperativa lleva sus registros contables conforme lo dictaminan los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas Contables.
- ✓ No se realizan confirmaciones periódicas de saldos a los socios y a los proveedores ya que en el reglamento interno de la cooperativa no se contempla confirmaciones periódicas a los socios de la cooperativa

## **RECOMENDACIONES**

- ✓ Designar una persona de confianza para que realice la aprobación de los gastos, de esta manera agilizar el proceso.
- ✓ Establecer en el reglamento interno de la entidad la realización de confirmaciones de saldos periódicas a los socios con la finalidad de evitar errores en el registro de los saldos de los mismos.
- ✓ A la Asamblea General de Socios acoja nuestras recomendaciones y sugerencias que emitimos en el informe de auditoría con el objeto de que cuenten con mecanismos que sirvan para salvaguardar los recursos y la correcta aplicación de las leyes y reglamentos que regula la cooperativa.


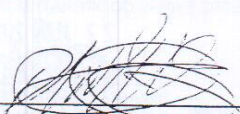
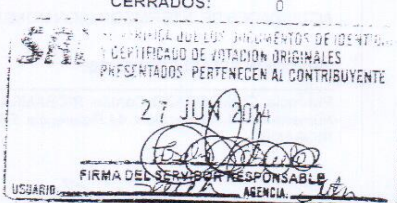
## BIBLIOGRAFIA

- Aguilera, P. (2010). *Seguridad Informática*. Madrid : Editex.
- Arenas P, & Moreno A. (2008). *Introducción a la Auditoría Financiera*. Madrid: Editoria: McWraw-Hill
- Arens, A., Elder, R. & Beasley, M. (2007). *Auditoria: Un enfoque Integral*. México: Pearson Educación
- Cuellar, A. (2009). *Clasificación de la Auditoría*. Obtenido de  
  
[Http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Dos.pdf](http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Dos.pdf),  
  
2009
- Davalos, N. (1990). *Enciclopedia Basica de Administración Contabilidad y Auditoría*. Quito: Corporacion de Estudios y Publicaciones.
- De la Peña, A. (2011). *Auditoría Un enfoque Práctico*. Madrid: Paraninfo.
- Contraloria General del Estado (2017). *Aseveraciones en los Estados Financieros*.  
  
Obtenido de <http://www.contraloria.gob.ec/documentos/normatividad/NAFG-GLOSARIO.pdf>
- Finkowsky, F. (2013). *Auditoría Administrativa: Evaluacion y Diagnostico Empresarial*. México: Pearson Educación.
- Maldonado, M. (2003). *Auditoría de Gestión*. Quito: Producciones Digitales Abya-Yala.

- Mantilla, S. (2009). *Auditoría de Información financiera de PYMES*. Bogotá:  
Ecoe- Ediciones
  
- Martinez, F. (2011). *La Materialidad en la Auditoría de Estados Financieros*.  
Mérida: Instituto de Contabilidad y Auditoria de Cuentas.
  
- Megis , W. (1999). *Principios de Auditoria* . México: Pearson Educación.
  
- Morales, H. (2012). *Introducción a la Auditoría* . México: Red Tercer Milenio  
S.C.
  
- Norma Internacional de Auditoria. (2013). *Evidencia de Auditoría*. Madrid:  
McWraw-Hill
  
- Pallerola, J. (2013). *Auditoría Enfoque Teorico y Práctico*. Bogotá: StarBook.
  
- Reuters, T. (2014). *Riesgos de Auditoría* . Obtenido de [www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html](http://www.gerencie.com/tipos-de-riesgos-de-auditoria.html).
  
- Tejero A. (2011). *Auditoría de Estados Financieros y su Documentación*. México:  
Pearson Educación.
  
- Whittington, R. & Panny, K. (2000). *Principios de Auditoría*. México: Litográfica  
Ingramex, S.A.

# ANEXOS

## Anexo 1: RUC

REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES		SOCIEDADES			
NUMERO RUC:	0690045389001				
RAZON SOCIAL:	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA				
NOMBRE COMERCIAL:					
CLASE CONTRIBUYENTE:	ESPECIAL				
REPRESENTANTE LEGAL:	MORALES MOROCHO SEGUNDO PEDRO				
CONTADOR:	GOYES NUNEZ ADRIANA DEL ROCIO				
FEC. INICIO ACTIVIDADES:	12/10/1978	FEC. CONSTITUCION:	12/10/1978		
FEC. INSCRIPCION:	15/05/1984	FECHA DE ACTUALIZACION:	27/06/2014		
<b>ACTIVIDAD ECONOMICA PRINCIPAL:</b>					
ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.					
<b>DOMICILIO TRIBUTARIO:</b>					
Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: LIZARZABURU Calle: 10 DE AGOSTO Número: S/N Intersección: COLON Edificio: COOPERATIVA DE AHORRO RIOBAMBA Referencia ubicación: A UNA CUADRA DEL MERCADO LA MERCED Telefono Trabajo: 032962431 Apartado Postal: 000501 Telefono Trabajo: 032969497 Telefono Trabajo: 032960153 Fax: 032960270 Celular: 0987727120 Email: riobamba@cooprio.fin.ec					
<b>DOMICILIO ESPECIAL:</b>					
<b>OBLIGACIONES TRIBUTARIAS:</b>					
* ANEXO ACCIONISTAS, PARTICIPES, SOCIOS, MIEMBROS DEL DIRECTORIO Y ADMINISTRADORES					
* ANEXO MOVIMIENTO INTERNACIONAL DE DIVISAS (MID)					
* ANEXO RELACION DEPENDENCIA					
* ANEXO TRANSACCIONAL SIMPLIFICADO					
* DECLARACIÓN DE IMPUESTO A LA RENTA, SOCIEDADES					
* DECLARACIÓN DE RETENCIONES EN LA FUENTE					
* DECLARACIÓN MENSUAL DE IVA					
<b># DE ESTABLECIMIENTOS REGISTRADOS:</b>		del 001 al 012		<b>ABIERTOS:</b>	12
<b>JURISDICCION:</b>		REGIONAL CENTRO III CHIMBORAZO		<b>CERRADOS:</b>	0
					
FIRMA DEL CONTRIBUYENTE		SERVICIO DE RENTAS INTERNAS			
Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).					
Usuario: JSCL060314		Lugar de emisión: RIOBAMBA/PRIMERA		Fecha y hora: 27/06/2014 16:17:41	



**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0690045389001

**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA.

**No. ESTABLECIMIENTO:** 004 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 17/04/2003  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.**

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: GUANO Parroquia: LA MATRIZ Calle: AV. 20 DE DICIEMBRE Número: S/N Referencia: A MEDIA CUADRA DEL PARQUE Edificio: COOPERATIVA DE AHORRO RIOBAMBA Telefono Trabajo: 032900112 Telefono Trabajo: 032900131

**No. ESTABLECIMIENTO:** 005 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 22/04/2003  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.**

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CHUNCHI Parroquia: CHUNCHI Calle: SIMON BOLIVAR Número: 873 Intersección: CAPITAN RICAURTE Referencia: FRENTE AL PARQUE VELASCO IBARRA Telefono Trabajo: 032936049 Celular: 0987727120 Email: riobamba@cooprio.fin.ec

**No. ESTABLECIMIENTO:** 006 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL** **FEC. INICIO ACT.** 21/04/2003  
**NOMBRE COMERCIAL:** **FEC. CIERRE:**  
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:** **FEC. REINICIO:**

**ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS.**

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: MALDONADO Ciudadela: LOS ANTARES Calle: AV. LEOPOLDO FREIRE Intersección: BUCAREST Referencia: FRENTE AL PARQUE Telefono Trabajo: 032900004 Telefono Celular: 0988660000 Email: sur@cooprio.fin.ec



*[Handwritten Signature]*

FIRMA DEL CONTRIBUYENTE

SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC)

**Usuario:** JSCL060314

**Lugar de emisión:** RIOBAMBA PRIMERA

**Fecha y hora:** 27/06/2014 16:17:41

**REGISTRO UNICO DE CONTRIBUYENTES  
SOCIEDADES**



**NUMERO RUC:** 0690045389001

**RAZON SOCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA

**No. ESTABLECIMIENTO:** 010 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL**

**FEC. INICIO ACT.** 04/06/2010

**NOMBRE COMERCIAL:**

**FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

**FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: CUMANDA Parroquia: CUMANDA Calle: AV. 9 DE OCTUBRE Intersección: ABDON CALDERON  
Referencia: FRENTE AL PARQUE CENTRAL Telefono Trabajo: 032326450

**No. ESTABLECIMIENTO:** 011 **ESTADO** ABIERTO **OFICINA**

**FEC. INICIO ACT.** 23/04/2010

**NOMBRE COMERCIAL:**

**FEC. CIERRE:**

**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

**FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: AZUAY Cantón: CUENCA Parroquia: EL SAGRARIO Calle: SUCRE Número: 584 Intersección: HERMANO MIGUEL  
Referencia: DIAGONAL AL COLEGIO LAS CATALINAS Telefono Trabajo: 072856109 Telefono De Referencia: 099685172

**No. ESTABLECIMIENTO:** 012 **ESTADO** ABIERTO **LOCAL COMERCIAL**

**FEC. INICIO ACT.** 14/09/2011

**NOMBRE COMERCIAL:** COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO RIOBAMBA LTDA

**FEC. CIERRE:**

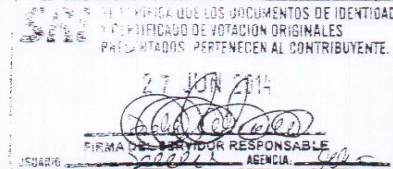
**ACTIVIDADES ECONÓMICAS:**

**FEC. REINICIO:**

ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION MONETARIA REALIZADA POR COOPERATIVAS

**DIRECCIÓN ESTABLECIMIENTO:**

Provincia: CHIMBORAZO Cantón: RIOBAMBA Parroquia: VELASCO Calle: PICHINCHA Número: 30-54 Intersección: NUEVA YORK  
Referencia: FRENTE AL MERCADO GENERAL DAVALOS Edificio: COAC RIOBAMBA Telefono Domicilio: 032940513 Email:  
davalos@coprop.fr.ec



**FIRMA DEL CONTRIBUYENTE**

**SERVICIO DE RENTAS INTERNAS**

Declaro que los datos contenidos en este documento son exactos y verdaderos, por lo que asumo la responsabilidad legal que de ella se deriven (Art. 97 Código Tributario, Art. 9 Ley del RUC y Art. 9 Reglamento para la Aplicación de la Ley del RUC).

**Usuario:** JSCL060314

**Lugar de emisión:** RIOBAMBA, PRIMERA

**Fecha y hora:** 27/06/2014 16:17:41



## Anexo 2: Balance General Consolidado

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTELEGENCIA NACIONAL DE COOPERATIVAS

FORM 500

### BALANCE GENERAL CONSOLIDADO (EN DOLARES)

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.  
OFICINA EN: RIOBAMBA

CODIGO OFICINA: 1138  
AÑO: 2015 MES: DICIEMBRE DIA: 31

CODIGO	DECRIPCION	TOTAL
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>23,895,093.44</b>
1101	Caja	2,723,590.63
1103	Bancos y otras instituciones financieras	21,171,502.81
1104	Efectos de cobro inmediato	
1105	Remesas en tránsito	
<b>12</b>	<b>OPERACIONES INTERBANCARIAS</b>	
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>27,733,399.30</b>
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	
1307	De disponibilidad restringida	
1399	(Provisión para inversiones)	
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>180,250,769.72</b>
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	20,249,378.64
140105,10,15	De 1 a 180 días	3,974,208.30
140120	De 181 a 360 días	3,664,547.92
140125	De más de 360 días	12,610,622.42
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	56,074,063.01
140205,10,15	De 1 a 180 días	12,620,241.05
140220	De 181 a 360 días	11,252,297.14
140225	De más de 360 días	32,201,524.82
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	17,458,144.21
140305,10,15	De 1 a 180 días	1,862,568.82
140320	De 181 a 360 días	1,826,219.61
140325	De más de 360 días	13,767,355.78
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	88,094,014.43
140405,10,15	De 1 a 180 días	20,968,887.29
140420	De 181 a 360 días	18,861,138.83
140425	De más de 360 días	48,263,988.31
1418	Consumo reestructurado por vencer	
1419	Vivienda reestructurada por vencer	
1420	Microempresa por vencer	
1425	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	64,147.16
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	498,656.05
1427	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	25,683.48
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	1,447,286.40
1441	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	
1443	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	
1449	Cartera de créditos comercial vencida	161,561.41
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	374,869.96
1451	Cartera de créditos de vivienda vencida	99,455.80
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	839,149.23
1465	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	
1467	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-5,135,640.06
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>1,411,154.76</b>
<b>17</b>	<b>BIENES REALIZABLES ADJUDICADOS</b>	<b>37,440.66</b>
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>4,801,642.86</b>
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,530,197.09</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	674,230.93
1902-1990	Otras cuentas "Otros Activos"	1,035,938.48
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-179,959.95
<b>1</b>	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>239,659,697.83</b>
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>	<b>30,286,954.44</b>
	<b>TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS</b>	<b>269,946,652.27</b>
<b>64</b>	<b>ACREEDORAS</b>	
6404	Créditos aprobados no desembolsados	
<b>6</b>	<b>TOTAL CUENTAS CONTINGENTES</b>	
<b>7</b>	<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>532,293,126.91</b>

Lic. Pedro Morales M.  
GERENTE GENERAL

Lic. Ramon Guadalupe R.  
AUDITOR INTERNO

Lic. Adriana Goyes N.  
CONTADORA

# BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

(EN DOLARES)

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.  
OFICINA EN: RIOBAMBA

CODIGO OFICINA: 1138  
AÑO: 2015 MES: DICIEMBRE DIA: 31

<b>21 OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>183,102,561.75</b>
2101 Depósitos a la vista	88,685,952.89
2102 Operaciones de reporto	
2103 Depósitos a plazo	94,251,896.19
210305 De 1 a 30 días	14,990,024.17
210310 De 31 a 90 días	24,189,361.73
210315 De 91 a 180 días	23,643,398.04
210320 De 181 a 360 días	28,691,173.34
210325 De más de 361 días	2,737,938.91
210330 Depósitos por confirmar	
2105 Depósitos restringidos	164,712.67
<b>23 OBLIGACIONES INMEDIATAS</b>	<b>82,751.34</b>
<b>24 ACEPTACIONES EN CIRCULACION</b>	
<b>25 CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6,263,152.48</b>
<b>26 OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>12,199,494.47</b>
<b>27 VALORES EN CIRCULACION</b>	
<b>29 OTROS PASIVOS</b>	<b>22,479.80</b>
<b>2 TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>201,670,439.84</b>
<b>31 CAPITAL SOCIAL</b>	<b>19,360,050.19</b>
3103 Aportes de socios	19,360,050.19
<b>33 RESERVAS</b>	<b>14,445,331.53</b>
3301 Legales	13,009,771.03
3303 Especiales	579,937.36
3305 Revalorización del patrimonio	855,623.14
3310 Por resultados no operativos	
<b>34 OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	<b>9,724.80</b>
<b>35 SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>1,674,585.54</b>
3501 Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	1,674,585.54
3502 Superávit por valuación de inversiones en acciones	
<b>36 RESULTADOS</b>	<b>2,499,565.93</b>
3601 Utilidades o excedentes acumulados	
<b>3 TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>37,989,257.99</b>
<b>5 TOTAL CUENTAS DE RESULTADO ACREADORAS</b>	<b>32,786,520.37</b>
<b>TOTAL PASIVO PATRIMONIO Y CUENTAS DE INGRESO</b>	<b>272,446,218.20</b>
<b>ANEXO CUENTAS DE ORDEN</b>	
71 DEUDORAS	23,097,555.00
7103 Activos castigados	2,423,248.35
7105 Operaciones Activas con Empresas Vinculadas	1,345,121.83
Otras cuentas de orden deudoras	19,329,184.82
74 ACREADORAS	509,195,571.91
Otras cuentas de orden acreedoras	509,195,571.91

Lic. Pedro Morales M.  
GERENTE GENERAL

Lic. Ramon Guadalupe R.  
AUDITOR INTERNO

Lic. Adriana Goyes N.  
CONTADORA



## Anexo 3: Estado De Perdidas Y Ganancias

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS  
INTERSECTORIAL NACIONAL DE COOPERATIVAS

### ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADO Y CONDENSADO COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ENTIDAD: COAC RIOBAMBA LTDA.  
OFICINA EN: RIOBAMBA

CODIGO DE OFICINA: 1138  
AÑO: 2015 MES: DICIEMBRE DIA: 31

CODIGO	DESCRIPCION	PARCIAL	TOTAL
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>			<b>28,289,665.27</b>
51	Intereses y descuentos ganados	28,137,276.79	
52	Comisiones ganadas	1,112.86	
53	Utilidades financieras		
54	Ingresos por servicios	151,275.62	
<b>EGRESOS FINANCIEROS</b>			<b>11,632,753.91</b>
41	Intereses causados	11,632,753.91	
42	Comisiones causadas		
43	Pérdidas financieras		
<b>MARGEN BRUTO FINANCIERO</b>			16,656,911.36
<b>OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES</b>			10,866,720.55
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>4,000.00</b>
55	Otros ingresos operacionales	4,000.00	
<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>			10,870,720.55
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	10,870,720.55	
46	Otras pérdidas operacionales		
<b>MARGEN OPERACIONAL ANTES PROVISIONES</b>			5,790,190.81
<b>PROVISIONES, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>			6,273,754.50
44	Provisiones	5,468,334.06	
4505	Depreciaciones	494,359.50	
4506	Amortizaciones	311,060.94	
<b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>			-483,563.69
<b>INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES</b>			2,983,129.62
56	Otros ingresos	4,492,855.10	
47	Otros gastos y pérdidas	2,736.56	
48	Impuestos y participación a empleados	1,506,988.92	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>			2,499,565.93

NOTA: Que el saldo de resultados del ejercicio corresponde a la diferencia de los elementos 5 y 4 sin que implique la liquidación de las referidas cuentas.

Lic. Pedro Morales M.  
GERENTE GENERAL

Lic. Ramon Guadalupe R.  
AUDITOR INTERNO

Lic. Adriana Goyes N.  
CONTADORA

## Anexo 4: Índices Financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO "RIOBAMBA LTDA."			
ÍNDICES FINANCIEROS			
		CÓDIGO DE OFICINA: 1138	
		AÑO: 2015 MES: DICIEMBRE DÍA: 31	
	COOP. RIOBAMBA %	PROMEDIO SEGMENTO 1 %	
<b>CAPITAL</b>			
PATRIMONIO TEC. CONSTITUIDO / ACT. Y CONTING. PONDERADOS POR RIESGO	18,80	18,41	
PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO / POR EL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	1,19	1,09	
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	1,89	5,38	
MOROSIDAD CARTERA COMERCIAL	1,10	5,25	
MOROSIDAD CARTERA CONSUMO	1,53	4,46	
MOROSIDAD CARTERA DE VIVIENDA	0,71	2,29	
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	2,53	7,36	
PROVISIONES / CARTERA DE CRÉDITO IMPRODUCTIVA	146,28	110,15	
COBERTURA CARTERA COMERCIAL	177,71	69,60	
COBERTURA CARTERA CONSUMO	135,68	92,29	
COBERTURA CARTERA DE VIVIENDA	202,09	99,41	
COBERTURA CARTERA DE MICROEMPRESA	112,25	81,53	
<b>MANEJO ADMINISTRATIVO</b>			
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTOS	118,66	114,67	
GRADO DE ABSORCIÓN - GASTOS OPERACIONALES / MARGEN FINANCIERO	104,36	82,06	
GASTO DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	2,62	2,53	
GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	4,88	5,62	
<b>RENTABILIDAD</b>			
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA:	1,04	1,18	
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	7,04	8,44	
<b>LIQUIDEZ</b>			
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	18,69	20,79	
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES:	456,50	239,15	
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES:	254,81	165,67	